

VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

DAŇOVÁ OPTIMALIZACE VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

OPTIMIZATION OF TAX BURDEN FOR SELECTED INDIVIDUAL

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Lucie Kroupová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

BRNO 2019

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Lucie Kroupová**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: **doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.**
Akademický rok: 2018/19

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Daňová optimalizace vybrané fyzické osoby

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy řešení

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

– analýza právní úpravy

– systematizace získaných poznatků a identifikace možností daňové optimalizace

Návrhy a doporučení

– určení daňové povinnosti poplatníka (event. poplatníků)

– návrhy a doporučení vedoucí k jeho daňové optimalizaci v širším slova smyslu (tedy i po zohlednění plateb sociálního a zdravotního pojištění)

Závěr

Seznam použité literatury a dalších zdrojů

Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je navrhnout kroky a opatření vedoucí k daňové optimalizaci fyzické osoby. Součástí řešení i kvantifikace plateb z titulu sociálního a zdravotního pojištění a identifikace potenciálních možností daňové optimalizace do budoucna.

Základní literární prameny:

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. Daňová evidence podnikatelů 2018. 15. vyd. Praha: Grada, 2018. ISBN 978–80–271–0869–5.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018. 3. aktualizované vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. Daňový systém ČR 2018. 14. aktualizované vyd. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

VYCHOPEŇ, Jiří a Ivan BRYCHTA. Meritum Daň z příjmů 2018. 14. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-019-9.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2018/19

V Brně dne 28.2.2019

L. S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na daňovou optimalizaci příjmů vybrané fyzické osoby. V teoretické části jsou vymezeny základní pojmy a teoretická východiska potřebné pro část praktickou. Další části práce jsou zaměřeny na řešení daňové zátěže vybrané fyzické osoby s využitím různých nástrojů daňové optimalizace včetně návrhu nejvhodnější varianty. Součástí práce je také kvantifikace sociálního a veřejného zdravotního pojištění u osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění.

Klíčová slova

daň z příjmu fyzických osob, zdravotní pojištění, sociální pojištění, daňová optimalizace, osoba samostatně výdělečně činná

Abstract

The bachelor thesis is focused on optimization of tax burden of income for selected individual. In the theoretical part defines the basic concepts and theoretical starting points needed for practical part. Other parts of the thesis are focused on the solving the tax burden for selected individual using a different options of tax optimization including the proposal of the best variant. The thesis also includes the quantification of social and public health insurance for persons doing business on the basis of a trade license.

Key words

personal income taxation, health insurance premiums, social insurance premiums, tax optimization, self-employed person

Bibliografická citace

KROUPOVÁ, Lucie. *Daňová optimalizace vybrané fyzické osoby* [online]. Brno, 2019 [cit. 2019-05-10]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/119916>.
Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí.
Vedoucí práce Karel Brychta.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně.
Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č.121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 10.května 2019

.....

podpis autora

Poděkování

Ráda bych poděkovala doc. Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D. za odborné vedení mé bakalářské práce, za užitečné rady, připomínky, za jeho snahu a trpělivost. Dále děkuji mé rodině a nejbližším za nesmírnou podporu při studiu.

OBSAH

ÚVOD.....	11
CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ	13
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE	14
1.1 Právní formy podnikání	14
1.2 Živnostenské podnikání	16
1.2.1 Založení živnosti.....	16
1.2.2 Podmínky pro živnostenské oprávnění	17
1.2.3 Typy živností	17
1.3 Konstrukční prvky daně.....	18
1.3.1 Daňové subjekty	19
1.3.2 Základ daně.....	23
1.3.3 Sazba daně	26
1.4 Výpočet daňové povinnosti fyzické osoby	27
1.5 Spolupracující osoba.....	30
1.6 Přejedání z uplatňování skutečných výdajů na paušální výdaje	30
1.7 Sociální pojištění.....	32
1.7.1 Vyměřovací základ	32
1.7.2 Sazba sociálního pojištění.....	33
1.7.3 Zálohy	33
1.8 Zdravotní pojištění	33
1.8.1 Vyměřovací základ	34
1.8.2 Sazba zdravotního pojištění	34
1.8.3 Zálohy	34

2	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	35
2.1	Obecné informace o poplatníkovi	35
2.2	Popis současného stavu	36
2.3	Výpočet současné daňové povinnosti	38
2.3.1	Osvobození od daně a příjmy, které nejsou předmětem daně	38
2.3.2	DZD § 6	38
2.3.3	DZD § 7	40
2.3.4	DZD § 8	40
2.3.5	DZD § 9	41
2.3.6	DZD § 10	41
2.3.7	Vyčíslení celkového ZD	42
2.3.8	Uplatnění daňové ztráty	42
2.3.9	Nezdanitelné části ZD	43
2.3.10	Výpočet výsledné současné daňové povinnosti	44
2.4	Výpočet sociálního pojištění	45
2.4.1	Výpočet sociálního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP	45
2.5	Výpočet zdravotního pojištění	46
2.5.1	Výpočet zdravotního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP	46
2.6	Výpočet současné daňové povinnosti manželky	48
2.7	Celkové daňové zatížení domácnosti	49
2.8	Návrhy daňové optimalizace	49
3	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	53
3.1	Přechod z uplatňování skutečných výdajů na uplatňování paušálních výdajů	53
3.1.1	Výpočet daňové povinnosti poplatníka při využití paušálních výdajů	55

3.1.2 Celkové daňové zatížení domácnosti.....	61
3.2 Využití statutu spolupracující osoby–rozdělení příjmů a výdajů na manželku.....	62
3.2.1 Výpočet daňové povinnosti poplatníka při rozdělení příjmů a výdajů na manželku.....	63
3.2.2 Výpočet daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky.....	67
3.2.3 Celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti	70
3.3 Využití statutu spolupracujících osob–rozdělení pouze příjmů z podnikání na manželku a výdaje uplatněny rozdílně.....	73
3.3.1 Výpočet daňové povinnosti poplatníka při pouhém rozdělení příjmů na spolupracující osobu–manželku.....	74
3.3.2 Výpočet daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky při rozdělení 50 % příjmů a uplatnění paušálních výdajů.....	77
3.3.3 Celkové daňové zatížení domácnosti.....	81
3.4 Komparace navrhovaných variant daňové optimalizace	85
ZÁVĚR	92
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	94
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ	97
SEZNAM OBRÁZKŮ	98
SEZNAM TABULEK.....	99
SEZNAM GRAFŮ	101
SEZNAM PŘÍLOH.....	102

ÚVOD

Bakalářská práce je zaměřena na problematiku spojenou s daňovou optimalizací fyzické osoby. Daně jsou součástí každodenního života člověka a tvoří velkou část příjmů státního rozpočtu, ve kterém se nakumulují a dále se přerozdělují dle potřeb společnosti. Daně ovlivňují každého z nás, a proto je důležité se na daně zaměřit a porozumět jim.

Mezi základní daně patří daň z příjmů fyzických osob, která se řadí mezi daně přímé, což znamená, že se vybírá od poplatníků přímo dle jejich výše důchodové či majetkové situace na rozdíl od daní nepřímých, které jsou vybírány v cenách zboží či služeb (Dvořáková, 2018, s. 2). Daň z příjmů fyzických osob tvoří až jednu desetinu příjmů do státního rozpočtu a dohromady se souvisejícím povinným pojistným na sociální zabezpečení tvoří skoro polovinu veškerých příjmů státního rozpočtu. I tento fakt umocňuje podstatu daně z příjmů fyzických osob (Ministerstvo financí České republiky, 2018).

Příjmy fyzických osob jsou zdaňovány dle Zákona České národní rady č.586/1992 Sb., o daních z příjmů, který byl od svého přijetí zhruba 195krát novelizován, proto je podstatné pracovat s jeho aktuálním zněním. Dále je důležité rozlišovat pro daňové subjekty právně nezávazné avšak důležité dokumenty, jako jsou sdělení, informace nebo pokyny řady D vydávané Generálním finančním ředitelstvím (Dvořáková, 2018, s. 2–4).

Bakalářská práce je rozdělena na teoretickou, analytickou a návrhovou část. Teoretická část je výchozím bodem pro zpracování analytické i návrhové části. V úvodu teoretické části je uvedena definice podnikatele, dále jsou popsány právní formy podnikání, od kterých se autorka zaměřuje pouze na podnikání na základě živnostenského oprávnění a s ním spojenou daň z příjmů fyzických osob, u které jsou popsány základní konstrukční prvky daně.

Jako první jsou vymezeny daňové subjekty a s nimi související základní povinnosti podnikatele. Pozornost je upřena také na základní druhy příjmů fyzických osob, kterých mohou dosáhnout a následně je rozebrán postup určení základu daně a jeho úpravy. U daně z příjmů fyzických osob lze optimalizovat pomocí zákonem povolených úprav základu daně, protože čistý zisk fyzické osoby je přímo ovlivněn výší daňové povinnosti. Mezi základní úpravy základu daně patří zejména odčitatelné položky, nezdanitelné části

základu daně a v neposlední řadě přímo slevy na dani. Za další konstrukční prvek je považována sazba daně, pomocí které se z konečného upraveného základu daně vypočítává samotná daňová povinnost fyzických osob. Samotnému výpočtu je věnována další podkapitola práce. Ke konci teoretické části se autorka věnuje variantám využití statutu spolupracujících osob a převodového můstku s jejich daňovými dopady. Také vymezuje další povinnosti podnikatele, k nimž se řadí zejména povinné pojistné na sociální zabezpečení a platby na zdravotní pojištění.

Analytická část bakalářské práce vymezuje atributy současného stavu vybrané fyzické osoby včetně popisu podmínek pro vedení účetních záznamů. Dále jsou specifikovány druhy příjmů dané fyzické osoby s následným výpočtem jednotlivých dílčích základů daně a výsledné daňové povinnosti vzniklé při uplatňování skutečných výdajů a vedení daňové evidence. Dále je vypočteno sociální a zdravotní pojištění současného stavu fyzické osoby. Na závěr analytické části je uvedena kalkulace daňového zatížení celé poplatníkovy domácnosti a jsou zhodnoceny možné varianty daňové optimalizace, které by mohl poplatník využít.

Návrhová část závěrečné práce slouží v první řadě k výpočtu daňové povinnosti s využitím spolupracující osoby a možnosti převodového můstku, které jsou rozebrány v analytické části, u fyzické osoby mající příjmy ze všech dílčích základů daně, tj. ze závislé činnosti, samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy. Jedná se zejména o přechod z uplatňování skutečných výdajů na paušální výdaje. V druhé řadě je návrhová část bakalářské práce zaměřena také na posouzení daňových dopadů při změně typu uplatňovaných výdajů a přerozdělení příjmů na spolupracující osobu ve dvou rozdílných případech. Na základě vypočtených výsledků srovnává výsledné daňové zátěže podnikatele v jednotlivých vypočtených případech a poskytuje návrhy pro daňovou optimalizaci vybrané fyzické osoby.

CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Hlavním cílem bakalářské práce je navrhnout kroky a opatření k daňové optimalizaci fyzické osoby. Součástí řešení je i kvantifikace plateb z titulu sociálního a zdravotního pojištění a identifikace potenciálních možností daňové optimalizace do budoucna.

Dílčím cílem je:

- vypočítat současnou daňovou povinnost a odvody na sociální a zdravotní pojištění při uplatňování skutečných výdajů a vedení daňové evidence,
- vypočítat daňovou povinnost při využití převodového můstku společně s platbami na sociální a zdravotní pojištění,
- vypočítat daňovou povinnost při rozdělení příjmů poplatníka na spolupracující osobu dvěma odlišnými způsoby včetně plateb na sociální a zdravotní pojištění.

Metody, které byly při zpracování bakalářské práce využity, spolu navzájem souvisí a doplňují se. V převážné většině práce jsou použity metody analýzy a syntézy, které se řadí mezi základní a nejpoužívanější vědecké metody. Základní princip analýzy spočívá v myšlenkovém rozkladu zkoumaného objektu na dílčí části, které se dále stávají předmětem dalšího zkoumání. Jedná se o rozbor vlastností, vztahů, faktů směřující od celku k částem. Díky předpokladu analýzy, že v každém jevu je určitý systém, lze odhalovat různé vlastnosti jevů a procesů. Analýza je především využita v teoretické části závěrečné práce. Syntéza úzce souvisí s analýzou. Myšlenkově spojuje poznatky získané analýzou v celek. Pro pochopení vzájemné souvislosti jevů slouží právě zmiňovaná syntéza, která je použita do jisté míry v analytické části, kde rozebrané poznatky z teoretické části dává autorka do jednoho celku k závěrečnému pochopení (Lorenc, 2013).

Mezi hlavní metodu použitou v analytické a návrhové části patří komparace. Jedná se o srovnání jednotlivých vypočtených variant daňové povinnosti, na jehož základě lze konstatovat vlastní návrhy a doporučení, což je hlavní náplní již zmiňované návrhové části bakalářské práce (Lorenc, 2013).

Ke komplexnímu a důslednému pochopení dané problematiky je třeba upřít pozornost na plnění potřebných úloh a činností jednotlivých myšlenkových metod. Vše je nutno vnímat v kontextu s pohledem na metody ve všech souvislostech jako na celek (Lorenc, 2013).

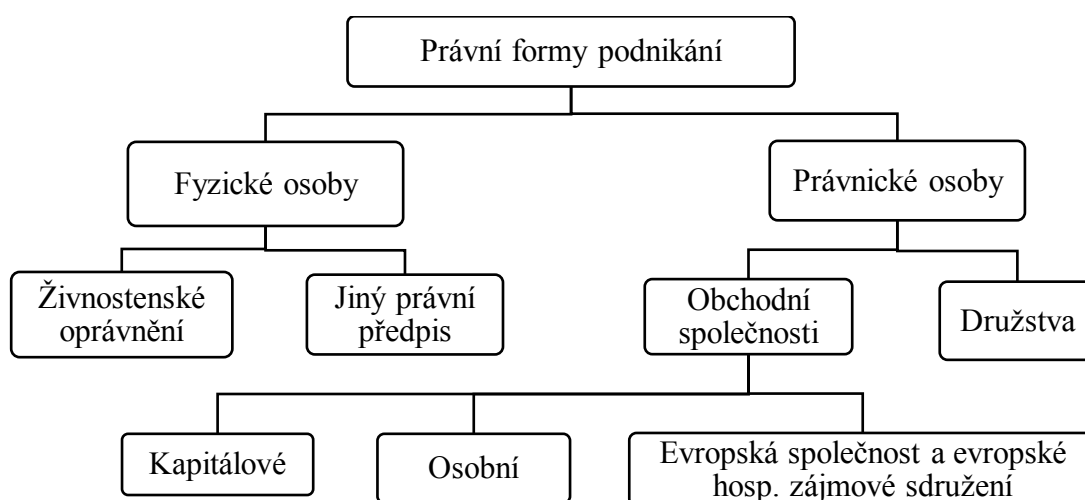
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Teoretická část bakalářské práce je rozčleněna do sedmi podkapitol, jejichž obsahem jsou definice základních pojmů, ke kterým patří zejména podnikání, podnikající osoby na základě živnostenského oprávnění a obecné pojmy daně z příjmů fyzických osob. Dále je obsahem teoretické části práce samotná metodika stanovení a úprav základu daně fyzických osob s následným výpočtem daňové povinnosti.

1.1 Právní formy podnikání

Dle občanského zákoníku č. 89/2012 Sb., (dále jen OZ), který je v účinnosti od 1. 1. 2014 a částečně nahradil dřívější zákon č. 513/1991, obchodní zákoník popisující do té doby podnikání, zní definice podnikatele v § 420 následovně: „*Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.*“ (Zákon č. 89/2012 Sb.)

OZ s dalšími právními normami v České republice nabízí podnikatelům různé právní formy podnikání. Výběr vhodné formy podnikání je nutné učinit ještě před zahájením podnikatelské aktivity. Rozhodnutí o formě není nevratné a lze jej v průběhu podnikání změnit, avšak přináší to další komplikace a náklady. Mezi základní formy podnikání se řadí fyzická a právnická osoba, které se liší v mnoha attributech. Přehled jednotlivých forem podnikání je uveden v obrázku 1 (Srpová, 2010, s. 67).



Obrázek č. 1: Právní formy podnikání

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Zákon č. 455/1991 Sb., a Zákon č. 90/2012 Sb.)

Fyzické osoby

Je to forma podnikání, která má výhodu časové, administrativní i finanční nenáročnosti při zahájení podnikatelské činnosti. Není zde stanovena minimální výše kapitálu. Fyzické osoby (dále jen FO) se mohou také nazvat jako podniky jednotlivce, ke kterým se řadí osoby, které podnikají na základě živnostenského oprávnění nebo na základě jiného než živnostenského oprávnění, dále osoby zapsané v obchodním rejstříku a také zapsané ve zvláštní evidenci a osoby provozující zemědělskou činnost. Všechny vypsané osoby se řadí mezi podnikatele a mohou být hromadně označeny jako osoby samostatně výdělečně činné (dále jen OSVČ) (Hornungová, 2016).

OSVČ je oproti zaměstnání nezávislé, samostatné a flexibilní, což je důvodem většího zájmu o tuto formu podnikání více než o zaměstnání. Potvrzující jsou i výsledky průzkumu z 25 evropských zemí, který potvrdil, že OSVČ jsou v průměru více spokojeni se svými pracovními místy než zaměstnaní lidé ve 23 z 25 evropských zemí (Schneck, 2014, s. 1043-1048). Zároveň protikladem tohoto tvrzení je fakt, že podíl daně z příjmů fyzických osob neboli osobní důchodové daně na daňových příjmech České republiky v posledních desetiletích klesá, protože se považuje za nejdůležitější redistribuční kanál. Pomalu se snižující popularnost této konkrétní daně souvisí s tím, že výše důchodové daně může omezovat iniciativu poplatníků v jejich ekonomické aktivitě nebo je dokonce vyhánět do zahraničí (Vančurová, 2018, s. 18).

Právnícké osoby

Jedná se o organizovaný útvar s vlastností právní osobnosti. Jinými slovy se jedná o uměle vytvořený subjekt, který vzniká zápisem do obchodního rejstříku (Hornungová, 2016). Základní rozdělení právníckých osob (dále jen PO) je na obchodní společnosti a družstva dle §1 a §2 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (dále jen zákon o obchodních korporacích). Obchodní společnosti mohou být založeny jen za podnikatelským účelem na základě společenské smlouvy nebo zakladatelské listiny. Dále se dělí na osobní a kapitálové společnosti (Zákon č. 90/2012 Sb.).

U osobních společností podnikatelé ručí společně za závazky a vyžaduje se osobní podíl na řízení společnosti. Tyto společnosti lze rozdělit na veřejnou obchodní společnost (dále jen v.o.s.) a komanditní společnost (dále jen k.s.). U kapitálových společností se nevyžaduje personální podíl na řízení společnosti, avšak větší priorita se klade na

kapitálovou podporu společnosti, kdy je zadán minimální základní kapitál pro každou společnost a společníci ručí omezeně za závazky společnosti. Dále se dělí na společnost s ručením omezeným (dále jen s.r.o.) a akciovou společnost (dále jen a.s.) (Hornungová, 2016).

1.2 Živnostenské podnikání

Živnostenské podnikání je upravováno v zákoně č. 455/1991 Sb., živnostenský zákon, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ŽZ). Živnost je podle zmiňovaného zákona definována v § 2 jako soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem (Zákon č. 455/1991 Sb.).

Živnostenský rejstřík

Živnostenský rejstřík je spravován Živnostenským úřadem České republiky, jehož provozovateli jsou místně příslušné obecní živnostenské úřady. Jedná se o informační systém veřejné správy, který je do jisté míry součástí veřejného seznamu (Kolářová, 2013, s. 40). Ve veřejné části živnostenského rejstříku jsou informace o podnikatelích, kteří mají živnostenské oprávnění aktivní. Do této části rejstříku může každý libovolně nahlížet a pořizovat si z něj výpisy či opisy. Z veřejné části jsou vyloučeny informace týkající se rodných čísel a uložených pokut podnikateli (Smejkal, 2013, s. 246).

1.2.1 Založení živnosti

Provozování živnostenského podnikání je umožněno FO i PO, jestliže splňují podmínky dané ŽZ § 11. Nárok na živnostenské oprávnění nemá osoba, které byl uložen trest soudem nebo správním orgánem, dále osoba na jejíž majetek byl uvalen konkurs a také osoba, která má po dobu 3 let od nabytí právní moci rozhodnutí o zamítnutí insolvenčního návrhu (Kolářová, 2013, s. 33).

Pomocí jednotného registračního formuláře se provádí ohlášení živnosti. Představuje spojení několika různých typů formulářů, které musel před začátkem, ale i v průběhu podnikání každý podnikatel vyplnit a podat na příslušné instituce. Dokument je možné vyplnit v listinné podobě anebo využít elektronického odeslání přes aplikaci, která je s dalšími informacemi dostupná na adrese <http://www.rzp.cz/elpod.html> (Kolářová,

2013, s. 36). Od 1. 1. 2008 se již podnikatel neproказuje živnostenským listem, ale jako oprávnění k podnikání slouží výpis z živnostenského rejstříku (Hornungová, 2016).

1.2.2 Podmínky pro živnostenské oprávnění

ŽZ v § 6 definuje všeobecné i zvláštní podmínky provozování živnosti. Mezi všeobecné podmínky provozování živnosti patří:

- plná svéprávnost a
- bezúhonnost (Zákon č. 455/1991 Sb.).

Plná svéprávnost znamená dosažení 18–ti let, což ale nevylučuje možnost podnikání osob mladších, jelikož svéprávnost lze nahradit přivolením soudu k souhlasu zákonného zástupce nezletilého k samostatnému provozování podnikatelské činnosti (Zákon č. 455/1991 Sb.).

Bezúhonnost se v České republice prokazuje pomocí výpisu z evidence Rejstříku trestů. Jestliže byla osoba pravomocně odsouzena za spáchání trestného činu úmyslně a souvisejícího s podnikáním anebo s předmětem podnikání, nepovažuje se pro účely ŽZ za bezúhonnou. Všeobecné podmínky provozování živnosti musí splnit všichni žadatelé bez rozdílu typu živnosti, o který žádá. Zvláštní podmínky provozování živnosti se týkají zejména odborné a jiné způsobilosti, pokud je ŽZ a jiné právní předpisy vyžadují. Podrobně vypsáno v § 7 tohoto zákona (Zákon č. 455/1991 Sb.).

1.2.3 Typy živností

Živnost lze rozdělit do dvou základních skupin na ohlašovací a koncesované živnosti dle ŽZ § 9. V tabulce 1 je uvedeno základní rozdělení živností (Zákon č. 455/1991 Sb.).

Tabulka č. 1: Přehled typů živností (Zdroj: Vlastní zpracování dle: Zákon č. 455/1991 Sb.)

Ohlašovací živnosti	Koncesované živnosti
<ul style="list-style-type: none">➤ řemeslné živnosti➤ vázané živnosti➤ volné živnosti	

1.3 Konstrukční prvky daně

Všeobecně známá definice daně zní: „*Daň je povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Je nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová.*“ (Vančurová, 2018, s. 9)

Z právního úhlu pohledu by se dala považovat povinnost platit daň za omezování svobody jednotlivce, avšak to je vyloučeno tím, že je uloženo povinnosti všeobecně závaznou právní normou, kterou v případě daní je vždy zákon. Daně jsou určeny ke hrazení potřeb celé společnosti, a proto plynou do veřejného rozpočtu, odkud jsou přerozdělovány na úhrady veřejných výdajů. Při výběru daní se nekonkretizuje účel následné přerozdělené platby. Daně se ve veřejném rozpočtu nakumulují a následně dle potřeby použijí, což odpovídá neúčelovosti daní. Nenávratnost odlišuje daně zejména od zápůjček, kdy se majiteli po určitém čase vrátí majetek zpět. Zaplacením daně nevzniká subjektu žádný nárok. Jednou z posledních vlastností daní je neekvivalentnost. Ve zjednodušeném smyslu jde o to, že subjekt s vyšším příjmem, by měl do veřejného rozpočtu přispívat více než subjekt s nižším příjmem a zároveň to znamená, že oba dva subjekty mohou stejnou mírou participovat na výdajích veřejných rozpočtů nebo spotřebovávat veřejně financované statky (Vančurová, 2018, s. 10).

Daně lze dělit podle nejrůznějších kritérií. Mezi jedno ze základních dělení daní patří dělení na přímé a nepřímé daně. Daně nepřímé jsou placeny a vybírány přímo v cenách zboží či služeb a nezohledňují osobní situaci jednotlivých poplatníků. Za poplatníky je odvádí plátce daně, což znamená, že je poplatníci neplatí přímo. Charakteristickou nepřímou daní je daň z přidané hodnoty (Dvořáková, 2018, s. 2).

Daně přímé jsou stanoveny každému poplatníkovi přímo podle jeho důchodové či majetkové situace. Poplatníci sami vypočítávají a odvádějí daně přímo (Vančurová, 2018, s. 153). Typickou přímou daní je daň z příjmů fyzických osob (dále jen DPFO), která se řadí mezi nejsložitěji konstruovanou daň v celém daňovém systému, protože příjmy poplatníků nejsou zatíženy jen daní z příjmů, ale rovněž pojistným sociálního pojištění (Dvořáková, 2018, s. 2). DPFO je charakterizována po celém světě několika parametry, které definují její strukturu. Patří k nim mezní sazby daně, horní hranice výdajových hodnot, příspěvků a odpočtů, jakož i daňové zápočty. Struktura DPFO daně země určuje

výši daňových příjmů, ovlivňuje redistribuční efekt a ekonomickou efektivitu země především na pracovní pobídky a daňové přizpůsobení (Morini, 2018, s. 994-1004).

Daně, jako jeden ze základních ekonomických nástrojů, na ekonomické subjekty a domácnosti působí ve velké míře. Ovlivňují, jak moc budou odvody daní pro ekonomické subjekty zatěžující, a proto je důležité posuzovat ve všech jejich souvislostech všechny jejich prvky (Vančurová, 2018, s. 13).

1.3.1 Daňové subjekty

K základnímu konstrukčnímu prvku DPFO, který rozhoduje o tom, v jaké míře na jednotlivé subjekty bude daň dopadat, patří daňové subjekty. Daňové subjekty se rozdělují do dvou skupin, a to na ty, jejichž předmět je podroben dani, a ty, které jsou pověřeny daň odvádět (Vančurová, 2018, s. 14).

Poplatník

Poplatníkem se rozumí osoba, jejíž příjmy, úkony nebo majetek jsou přímo podrobeny dani. Charakteristická je OSVČ, která ze svých příjmů odvádí DPFO (Dvořáková, 2018, s. 6).

a) Poplatník jako daňový rezident

Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, jestliže mají na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržují. Bydliště pro účely Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen ZDP) § 2 se rozumí místo, kde má poplatník stálý byt za okolností, ze kterých lze usuzovat, že má úmysl se v něm trvale zdržovat. Zároveň se pro účely tohoto zákona rozumí rezidenti jako poplatníci obvykle se zdržujícími na území České republiky, kteří pobývají alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích na území ČR. Pro daňové rezidenty ČR platí daňová povinnost jak na příjmy plynoucí z území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí (Zákon č. 586/1992 Sb.).

b) Poplatník jako daňový nerezident

Poplatníci jsou daňovými nerezidenty České republiky podle § 2 odst. 3 ZDP, jestliže nesplnili podmínky výše uvedené anebo to o nich stanoví mezinárodní smlouvy. Výjimkou jsou poplatníci, kteří se na území ČR zdržují pouze za účelem studia nebo

lčení, protože se považují za daňové nerezidenty, i přestože se na území ČR zdržují obvykle. Pro daňové nerezidenty platí daňová povinnost pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Plátce daně

Plátcem daně se rozumí osoba, která je ze zákona povinna odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných poplatníků nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědnost (Vančurová, 2018, s. 15). Jedná se zejména o osoby, které odvádějí srážkovou daň anebo zálohy na DPFO ze závislé činnosti (Dvořáková, 2018, s. 6).

Registrace

Při získání oprávnění k podnikatelské činnosti je povinen každý daňový subjekt se zaregistrovat ke všem daním pro něj relevantním. V případě zahájení podnikatelské činnosti se vždy jedná o povinnou registraci k dani z příjmů FO či PO (Dvořáková, 2018, s. 11).

Daňovému rezidentovi se ukládá povinnost podat přihlášku k registraci k dani z příjmů fyzických osob u příslušného správce daně do 15 dnů ode dne, ve kterém buď započal vykonávat činnost, která je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti nebo přijal příjem ze samostatné činnosti na základě § 39 ZDP (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Jestliže poplatník DPFO má pouze příjmy, které nejsou předmětem daně nebo jsou osvobozené od daně anebo z nichž je vybíraná daň srážkou podle zvláštní sazby daně, nemá povinnost podat přihlášku k registraci na základě § 39 ZDP (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Zdaňovací období

Z obecného hlediska je zdaňovací období určitý časový interval, za který nebo na který se základ daně stanoví a daň se vybírá (Vančurová, 2018, s. 22). Dle ZDP §16b je zdaňovací období pro DPFO vždy kalendářní rok a výjimky nejsou přípustné (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Vedení záznamů

Z pohledu FO existuje několik možností, jak vést záznamy, které poskytují údaje potřebné ke zjištění základu daně z příjmů fyzických osob, ze kterého se následně odvodí samotná daňová povinnost (Dušek, 2018, s. 8).

a) Vedení daňové evidence

Daňová evidence je určena pro FO, které nejsou považovány za účetní jednotky, které vymezuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (Zákon č. 563/1991 Sb.).

b) Evidence příjmů při uplatnění paušálních výdajů

V případě uplatnění paušálních výdajů poplatníkem pro stanovení základu daně se rozumí, že v těchto výdajích jsou zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP. V takovém okamžiku je povinen poplatník vést vždy záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s podnikatelskou činností (Zákon č. 586/1992 Sb.).

c) Vedení účetnictví

Účetnictví musí vést FO, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku. Dále musí podvojným způsobem vést své záznamy FO, které jsou podnikateli a zároveň pokud jejich obrat podle zákona o dani z přidané hodnoty v rámci jejich podnikatelské činnosti, včetně plnění osvobozených od té daně, jež nejsou součástí obratu, přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok od prvního dne kalendářního roku 25 milionů českých korun. Ostatním FO může ukládat povinnost vést účetnictví zvláštní právní předpis nebo se mohou rozhodnout dobrovolně. V neposlední řadě do této skupiny FO patří i takové, které jsou podnikateli a jsou společníky sdruženými ve společnosti, jestliže alespoň jeden ze společníků sdružených v dané společnosti je osobou uvedenou v § 1 Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví (Zákon č. 563/1991 Sb.).

Pro shrnutí lze konstatovat, že daňová evidence je velmi podobná dřívějšímu způsobu vedení záznamů–jednoduchému účetnictví, avšak je administrativně méně náročná, jednodušší v metodice a klade nižší nároky na technické vybavení (Dušek, 2018, s. 9).

Zároveň je evidentní, že evidence příjmů při uplatnění paušálních výdajů je administrativně nejjednodušší ze všech tří uvedených metod pro vedení záznamů (Dvořáková, 2018, s. 69).

Daňové přiznání

Daňové přiznání k DPFO má povinnost podat každý, jehož příjmy jsou předmětem daně a přesahují 15.000 Kč za rok, jestliže se nejedná o příjmy osvobozené nebo o příjmy, z nichž se vybírá daň srážkou podle zvláštní sazby daně. V případě daňové ztráty má povinnost FO podat daňové přiznání bez ohledu na limit ročních příjmů. Rovněž má povinnost podat daňové přiznání poplatník, kterému se zvyšuje daň o solidární zvýšení daně vše uvedeno v § 38 ZDP (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Poplatník, který má příjmy ze závislé činnosti podle ZDP § 6 pouze od jednoho anebo postupně od více plátců daně, není povinen podat daňové přiznání za předpokladu splnění podmínek mezi něž patří, že poplatník učinil u všech plátců daně na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani podle ZDP § 38k a zároveň nemá jiné příjmy podle ZDP § 7 až § 10 vyšší než 6.000 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Dále nemá povinnost podat daňové přiznání poplatník, kterému plynou pouze příjmy ze závislé činnosti ze zahraniční, které jsou vyjmuty ze zdanění podle ZDP § 38f (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Lhůta pro podání daňového přiznání k dani z příjmů FO a PO je stejná a to:

- do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období, případně
- do 6 měsíců po uplynutí zdaňovacího období, jestliže poplatník patří mezi poplatníky, kteří mají zákonem uloženou povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem anebo kterým zpracovává daňové přiznání daňový poradce či advokát, přičemž plná moc udělená daňovému poradci nebo advokátovi musí být uplatněna před uplynutím základní lhůty pro podání daňového přiznání u místně a věcně příslušného správce daně (Dvořáková, 2018, s.17-18).

Dle zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, jsou rozlišovány tři druhy daňového přiznání:

- řádné,
- opravné a
- dodatečné (Zákon č.280/2009 Sb.).

Řádné daňové přiznání je povinen podat každý daňový subjekt, kterému je tak uloženo dle zákona, nebo daňový subjekt, který je vyzván správcem daně. Je povinen v řádném daňovém tvrzení sám vyčíslit daň a uvést předepsané údaje a okolnosti potřebné k vyměření daně. V poslední den lhůty stanovené pro podání řádného daňového přiznání je rovněž daň splatná (Vychopeň, 2018, s. 21).

Jestliže neuplynula lhůta pro podání řádného daňového přiznání a daňový subjekt zjistil chybu v řádném podání, může podat tzv. opravné daňové přiznání (Dvořáková, 2018, s.19).

Po uplynutí lhůty pro podání řádného daňového přiznání, je povinen daňový subjekt podat do konce měsíce následujícího po měsíci, ve kterém zjistil, že má být daň vyšší než poslední známá daň, dodatečné daňové přiznání, jestliže běží lhůta pro stanovení daně. Také je daňový subjekt oprávněn podat dodatečné daňové přiznání na daň nižší, než je poslední známá daň, jestliže byla daň stanovena v nesprávné výši (Vychopeň, 2018, s. 23).

1.3.2 Základ daně

Jeden z dalších konstrukčních prvků DPFO je základ daně, který představuje předmět daně vyjádřený v měrných jednotkách a upravený podle zákona (Vančurová, 2018, s. 16). Všeobecně lze stanovit základ daně jako rozdíl mezi příjmy a výdaji. Nicméně cesta k vymezení základu daně je zdlouhavá, protože poplatník dosahuje různých druhů příjmů, u kterých jsou rozdílné podmínky zdanění, a právě proto vymezení základu daně začíná u předmětu daně (Dvořáková, 2018, s. 35).

Předmět daně

Do předmětu DPFO se řadí veškeré příjmy zvyšující užitek poplatníka, a to bez ohledu na jejich formu. Mezi zdaňované příjmy patří jak peněžní, tak i nepeněžní či naturální formy příjmů. V rámci ZDP jsou stanovená pravidla dle, kterých se rozhoduje, které

příjmy patří či nepatří do předmětu DPFO anebo dokonce jsou od daně osvobozeny. Jednotlivé druhy příjmů tvoří samostatné dílčí základy daně (dále jen DZD), které se podílejí na vymezení celkového základu daně (Vančurová, 2017, s. 83).

Vynětí z předmětu daně

Vyňaté příjmy z předmětu daně se z hlediska zdanění nepovažují za příjmy a zároveň u nich nelze uplatnit odpočty ani jiná zvýhodnění s nimi související. Především se jedná o příjmy plynoucí z vydání věci v rámci restituce a soudní a mimosoudní rehabilitace, přijaté úvěry a zápůjčky se dvěma výjimkami, dále příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů či příjmy plynoucí z rozšíření nebo vypořádání společného jmění manželů a další druhy dle § 3 odst. 4 ZDP (Vančurová, 2017, s. 87).

Osvobozené příjmy od daně

Do této skupiny příjmů patří příjmy, které jsou předmětem daně, ale zároveň jsou od daně osvobozeny. Podrobný výčet osvobozených příjmů je vypsán v § 4 ZDP (Pelc, 2018, s. 47).

Do osvobozených příjmů se řadí přes 60 druhů příjmů, které popisuje obsáhlá kapitola ZDP, a proto je nutné mít v paměti, že vždy existuje celá řada výjimek ze základních pravidel (Vančurová, 2018, s. 161). Mezi nejdůležitější osvobozené příjmy patří:

- důchody a sociální transfery,
- některé příjmy z prodeje majetku,
- některé výhry,
- náhrady škody a pojistná plnění s výjimkami nebo
- stipendia a další dle § 4 ZDP (Vančurová, 2018, s. 161–162).

Stanovení základu daně

Do samotného základu daně se sčítají jednotlivé dílčí základy daně z různých druhů příjmů. K jejich zjištění je nutno nejprve shrnout veškeré příjmy poplatníka, což představuje široký pojem pro předmět daně a dále z těchto příjmů vyjmout ty příjmy, které jsou vyňaté ze zdanění, což znamená vyjmout příjmy, které nejsou předmětem daně. Výsledkem jsou příjmy podléhající dani, od kterých je potřeba separovat příjmy osvobozené a tím vzniknou příjmy zahrnované do základu daně neboli příjmy tvořící samostatné dílčí základy daně. Tedy zjednodušeně součtem jednotlivých dílčích základů

daně (DZD § 6 + DZD § 7 + DZD § 8 + DZD § 9 + DZD § 10) se vypočítá jeden společný základ daně, který se následně upravuje pro samotný výpočet daně a následné daňové povinnosti (Vančurová, 2017, s. 99–101). Postupy k dosažení jednotlivých základů daně jsou souhrnně vypsány v tabulce 2.

Tabulka č. 2: Přehled dosažení dílčích základů daně (Zdroj: Vlastní zpracování dle: Vančurová, 2018, s. 166)

příjmy ze závislé činnosti
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem
= dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti DZD § 6 (nelze snížit o daňovou ztrátu splňující podmínky k odečtení dle § 34 ZDP)
příjmy ze samostatné činnosti
– výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= dílčí základ daně příjmů ze samostatné činnosti (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji) DZD § 7
příjmy z kapitálového majetku
= dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku DZD § 8
příjmy z nájmu
– výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= dílčí základ daně příjmů z nájmu (nebo záporný rozdíl příjmů a výdajů) DZD § 9
ostatní příjmy
– výdaje na dosažení příjmů (podle druhů příjmů, do výše daného příjmů)
= dílčí základ daně ostatní příjmy DZD § 10

Odpočty od základu daně

K úpravám celkového základu daně (dále jen ZD) z příjmů fyzických osob patří zejména následující odpočty:

a) Nezdaniitelné části základu daně §15 ZDP

K prvnímu legálnímu nástroji daňové optimalizace se řadí odpočet nezdaniitelných částí základu daně dle § 15 DZP, který je výhradně určen pro FO. Nezdaniitelné části ZD daňově podporují vybrané investice fyzických osob (Dvořáková, 2018, s. 85). Je zapotřebí splnění podmínek stanovené zákonem a pak lze odečíst od ZD jako nezdaniitelnou část základu daně zejména následující položky:

- poskytnutá bezúplatná plnění (dary),
- úroky z úvěru na bytové potřeby,
- pojistné na spoření na penzi a
- životní pojištění (Hnátek, 2018, s. 22-23).

b) Odčitatelné položky od základu daně § 34 ZDP

Poplatník má možnost v určitých případech si snížit základ daně ještě o část stejného výdaje (nákladu) kromě běžně uplatněného výdaje (nákladu), jestliže splňuje zákonem dané podmínky pro toto uskutečnění. V uvedeném tkví princip odčitatelných položek. Na rozdíl od nezdaniitelných částí ZD, které se týkají pouze FO, mohou níže uvedené odčitatelné položky využít i PO. Lze tedy uplatnit tyto odčitatelné položky:

- daňová ztráta,
- na podporu výzkumu a vývoje a
- na podporu odborného vzdělávání (Vychopeň, 2018, s. 266).

1.3.3 Sazba daně

Jeden z posledních konstrukčních prvků, bez kterého se neobejde stanovení DPFO je sazba daně, prostřednictvím níž se ze ZD sníženého o odpočty a zaokrouhleného na celá sta Kč dolů stanoví základní částka daně (Vančurová, 2018, s. 24). Procentuální sazba pro DPFO je stanovena ve výši 15 % (Vychopeň, 2018, s. 34).

Dle § 16a ZDP může dojít na případ solidárního zvýšení daně. Pro zjištění, zda solidární zvýšení daně nastane, se uvažují pouze příjmy DZD, ve kterých se nacházejí zdaniitelné příjmy z pohledu sociálního pojistného. Tedy z DZD závislé činnosti se zahrnují pouze hrubé příjmy, ale DZD ze samostatné činnosti se bere celý, tak jak je definován pro DPFO

(Vančurová, 2017, s. 324). Jestliže poplatník dosáhl ze závislé činnosti ztráty, lze o ni pro účely stanovení příjmů pro solidární zvýšení daně snížit příjmy zahrnované do DZD podle § 6. Součet těchto příjmů se porovná se 48násobkem průměrné mzdy stanovená podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení (Zákon č. 586/1992 Sb.). Veškeré hodnoty nad tento násobek se musí „navíc“ zdanit 7 % solidární daní (Vychopeň, 2018, s. 34).

1.4 Výpočet daňové povinnosti fyzické osoby

Samotný výpočet daňové povinnosti fyzické osoby navazuje na daň vypočtenou ze zaokrouhleného ZD na celá sta Kč dolů. Jako poslední nástroj legální daňové optimalizace mohou poplatníci využít slevy na dani (§ 35, § 35a, § 35b, § 35 ba, § 35 bb, § 35bc ZDP) a daňové zvýhodnění (§ 35c a § 35d ZDP), které se odečítají od základní částky vypočtené daně. Na rozdíl od závislé činnosti OSVČ mohou uplatnit slevy na dani jednorázově při podání daňového přiznání. Výsledná daň po uplatnění jednotlivých slev může vyjít jako daňový bonus nebo vlastní daň, která však nemusí být konečná. V případě placení záloh na daň se právě teď od vlastní daně odečítají zaplacené zálohy na dani a následně vyjde doplatek či přeplatek na dani (Dvořáková, 2018, s. 44–45).

Slevy na dani

V konstrukci daně z příjmů fyzických osob mají slevy na dani, jakožto poslední legální prvek daňové optimalizace, velmi zásadní postavení. Jejich rozdělení a vymezení je důležité. Často se využívá dělení na standardní a nestandardní slevy. Od roku 2015 se využívá jako nestandardní sleva – sleva za umístění dítěte. Danou slevu si lze představit jako prokázané výdaje, o které lze za zákonem stanovených podmínek snížit základní částku daně. Oproti standardním slevám nejsou příliš obvyklé (Vančurová, 2017, s. 328–341).

Standardní slevy se využívají mnohem častěji. Jsou mimo jiné jednodušší na správu a vyžadují tedy nižší administrativní výdaje. Člení se do třech základních skupin – sociální, pro zaměstnavatele a sleva na evidenci elektronickou evidenci tržeb, která je převážně pro poplatníky s příjmy ze samostatné činnosti a funguje od roku 2016 (Vančurová, 2017, s. 328–341). Standardní sociální slevy se dělí na slevy na poplatníka (základní, na invaliditu a pro studenta) a pak také na vyživovanou osobu, kterou může být nezaopatřené

dítě nebo manžel/ka. Do slev pro zaměstnavatele patří zejména slevy na zaměstnance se zdravotním postižením či na zaměstnance s těžším zdravotním pojištěním (Hnátek, 2018, s. 15-17).

Zálohy na daň z příjmu fyzických osob

Záloha je povinná platba na daň, kterou je poplatník povinen platit v průběhu zálohového období, které běží od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období až do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. Po skončení zdaňovacího období se zaplacené zálohy na daň, splatné v jeho průběhu, započítávají na úhradu skutečné výše daně (Pelc, 2018, s. 605).

Zálohy se netýkají poplatníků, jejichž poslední známá daňová povinnost nepřesáhla částku 30.000 Kč. Dále zálohu na daň neplatí obec nebo kraj, zůstavitel ode dne jeho smrti, poplatník, který má daň stanovenou paušální částkou, ukončil činnost nebo má pouze příjmy ze závislé činnosti (Hnátek, 2018, s. 246-247).

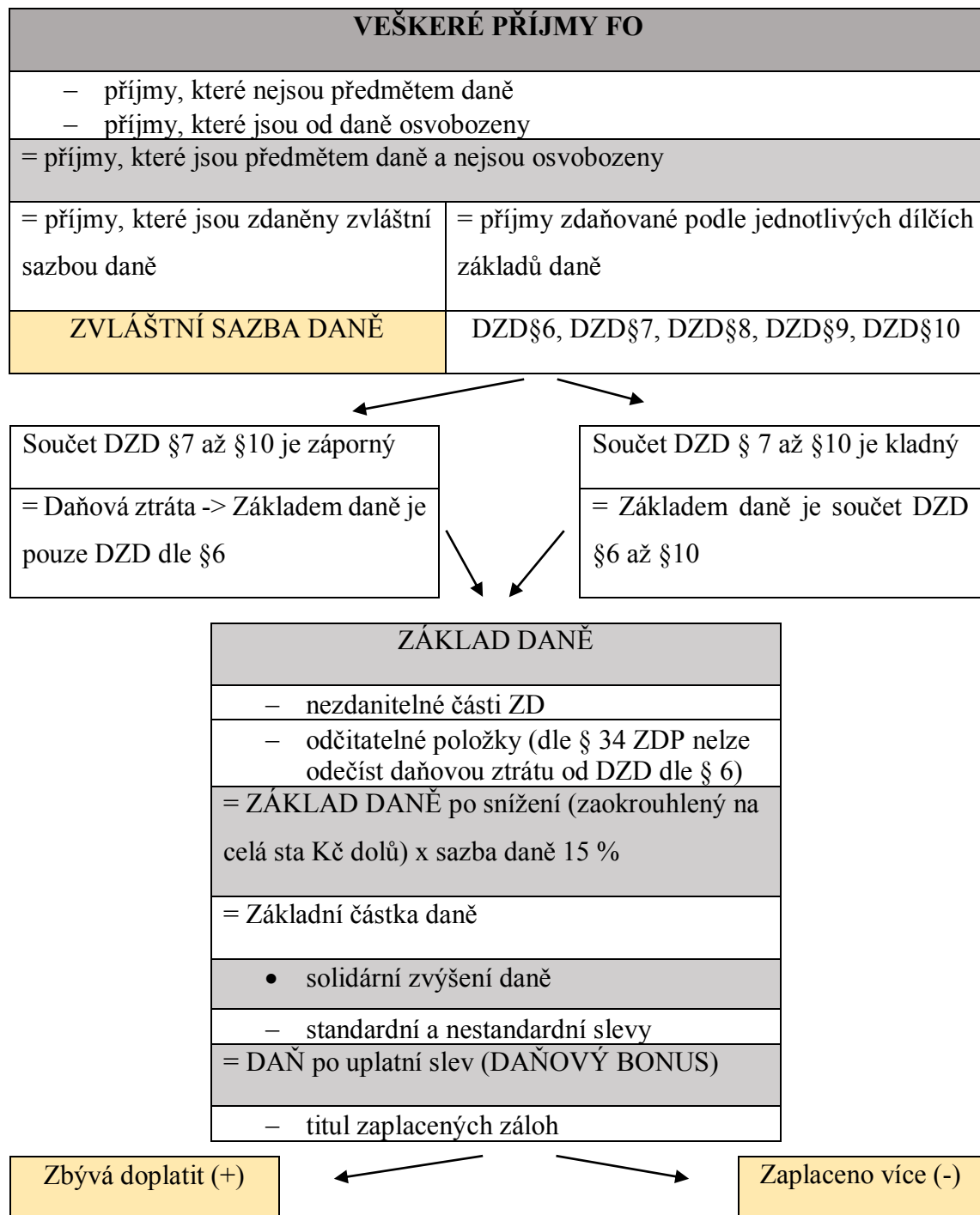
Výše a periodicita záloh vychází při jejich stanovení z poslední známé daňové povinnosti a pro přehlednost jsou podmínky uvedeny v tabulce 3 (Hnátek, 2018, s. 247).

Tabulka č. 3: Přehled výše a periodicity záloh na daň z příjmů FO (Zdroj: Vlastní zpracování dle: Hnátek, 2018, s. 247)

POLOLETNÍ ZÁLOHY	ČTVRTLETNÍ ZÁLOHY
Poslední známá daňová povinnost je > 30.000 Kč, ale zároveň je < 150. 000 Kč	Poslední známá povinnost je větší než 150. 000 Kč
→ zálohy ve výši 40 % z poslední daňové povinnosti splatné k 15.červnu a 15.prosinci daného zdaňovacího období, jelikož u FO je zdaňovací období kalendářní rok	→ zálohy ve výši $\frac{1}{4}$ poslední daňové povinnosti splatné v termínech 15.června, 15.září a 15.prosince daného zdaňovacího období a poslední záloha je splatná 15.března následujícího kalendářního roku

Následující obrázek 2 shrnuje celý postup FO ke stanovení výsledku týkajícího se DPFO, ze kterého vyplývá, že může nastat několik situací. Jako první může vyjít k zaplacení

daňová povinnost za dané zdaňovací období. Dále může vyjít, skrz uplatnění slev jako například daňového zvýhodnění, daňový bonus, a závěrem po posouzení zaplacených či nezaplacených záloh může vyjít přeplatek či nedoplatek na dani (Vychopeň, 2018, s. 31-33).



Obrázek č. 2: Vymezení základu daně s výpočtem daňové povinnosti
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: Vychopeň, 2018, s. 31–33)

1.5 Spolupracující osoba

V rámci daňové optimalizace lze využít dle ZDP statutu rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby, na které je možno rozdělit veškeré příjmy ze samostatné činnosti s výjimkou podílu společníka v.o.s. a komplementáře k.s. Spolupracujícími osobami mohou být:

- manžel/ka,
- osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti nebo
- člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Výše podílů na příjmech a výdajích musí být stejná u poplatníka i spolupracující osoby. Rozdělení příjmů a výdajů má své limity, které jsou uvedeny v tabulce 4 (Dušek, 2018, s. 27).

Tabulka č. 4: Limity rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby (Zdroj: Vlastní zpracování dle: Dušek, 2018, s. 27)

	Maximální %	Max. za zdaňovací období	Max. měsíčně
Manžel	50 %	540 000 Kč	45 000 Kč
Ostatní	30 %	180 000 Kč	15 000 Kč

Rozdělení nelze uplatnit na dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku nebo na dítě v kalendářních měsících, ve kterých na něj bylo uplatňováno daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Dále nelze rozdělit příjmy a výdaje na manžela v případě uplatňování slevy na manžela a na poplatníka, který zemřel (Zákon č. 586/1992 Sb.).

1.6 Přejed z uplatňování skutečných výdajů na paušální výdaje

Možnost uplatnění paušálních výdajů je privilegium FO. Je to určitý nástroj daňové podpory pro podnikatele. Docházelo k opakovaným změnám maximálních výší paušálních výdajů. K poslední změně došlo v roce 2017, kdy minulá vláda snížila absolutní maximum pro paušální výdaje u všech sazeb o 50 % oproti předchozímu roku. Toto omezení je shrnuto v následující tabulce 5 (Vančurová, 2018, s. 190-192).

Tabulka č. 5: Přehled maximálních hranic paušálních výdajů (Zdroj: Vlastní zpracování dle: Vančurová, 2018, s. 192)

Druh příjmu	Procento	Max. částka paušálních výdajů
Příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství Řemeslné živnosti	80 %	800 000 Kč
Příjmy z ostatních živností	60 %	600 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %	400 000 Kč
Příjmy z nájmu majetku v obchodním majetku	30 %	300 000 Kč

Pro každé zdaňovací období se může poplatník rozhodnout pro daný typ uplatňovaných výdajů. Jestliže se ale pro další zdaňovací období rozhodne změnit způsob uplatňování výdajů, pak musí daným způsobem upravit základ daně za zdaňovací období této změně předcházející (Vančurová, 2018, s. 193). Přejed ze skutečných výdajů na paušální výdaje je řešen v § 23 odst. 8 ZDP. Daňové dopady související s daným přechodem se promítne ve zdaňovacím období, ve kterém ke změně uplatňování výdajů došlo. Dodatečným daňovým přiznáním lze změnit uplatňování skutečných výdajů na výdaje paušální (Dušek, 2018, s. 26).

K tomuto přechodu je nutné, aby podnikatel zvýšil rozdíl mezi příjmy a výdaji za zdaňovací období předcházející této změně o:

- hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem,
- cenu nespotebbovaných zásob a
- zůstatky vytvořených rezerv (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Dále je nutné i snížit rozdíl příjmů a výdajů o:

- hodnotu dluhů, které by v případě úhrady byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, s výjimkou přijatých a zaplacených záloh a dále o
- úplatu finančního leasingu, která se do ZD zahrne pouze v poměrné výši ve sjednané době za příslušné zdaňovací období (Dvořáková, 2018, s. 220).

1.7 Sociální pojištění

Poplatníci, kteří mají příjmy ze samostatné činnosti, jsou kromě daně z příjmů povinni platit také pojistné na sociální zabezpečení, které zahrnuje platby na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a nemocenské pojištění (Dvořáková, 2018, s. 217). Sociální pojištění upravuje zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů (Česká správa sociálního zabezpečení, 2018).

1.7.1 Vyměřovací základ

Vyměřovací základ činí 50 % daňového základu dle § 7 ZDP po úpravě podle § 5 a § 23 ZDP. Tvoří základní kámen pro výpočet měsíčních záloh na sociální pojištění (Dvořáková, 2018, s. 217). OSVČ může vykonávat hlavní výdělečnou činnost, pro kterou jsou úhrady záloh na sociální pojištění vždy povinné. Pro hlavní činnost je stanoven pro každý rok minimální měsíční vyměřovací základ pro budoucí zálohy. Minimální měsíční vyměřovací základ pro zálohy v roce 2019 platí do měsíce, ve kterém byl nebo by měl být podán přehled o příjmech a výdajích ze samostatné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (dále jen „Přehled“) za rok 2018 a činí **7.495 Kč** a od následujícího měsíce měsíci, kdy byl nebo měl být podán Přehled za rok 2018, je minimální měsíční vyměřovací základ pro hlavní činnost 8.175 Kč. Na druhou stranu může OSVČ vykonávat vedlejší činnost, pro kterou jsou platby záloh na sociální pojištění povinné, jestliže výše zisku překročí rozhodnou částku pro daný rok. Rozhodná částka je proměnlivá a pro rok 2018 je stanovena na částku **71.950 Kč**. Důležité je zmínit, že nemocenského pojištění je vždy pro OSVČ dobrovolné (Česká správa sociálního zabezpečení, 2018).

1.7.2 Sazba sociálního pojištění

Z vyměřovacího základu se odvádí pojistné na důchodové pojištění a státní politiku zaměstnanosti ve výši 29,2 %. Z celkových odvedených 29, 2 % jde na důchodové pojištění 28 % a pouze zbývajících 1,2 % se odvádí na státní politiku zaměstnanosti (Dvořáková, 2018, s. 217).

1.7.3 Zálohy

Zálohy na sociální pojištění se platí měsíčně. Jejich výše je stanovena výpočtem z podaného Přehledu, který je OSVČ povinna podat na Správu sociálního zabezpečení do jednoho měsíce po posledním dni lhůty pro podání řádného daňového přiznání k DPFO (Vančurová, 2018, s. 253). Pro rok 2018 byla stanovena minimální výše zálohy pro hlavní činnost **2.189 Kč** a pro vedlejší činnost **876 Kč**, s tím že platba pojistného za daný kalendářní měsíc musela být připsána do 20. dne následujícího měsíce na účet České správy sociálního zabezpečení (dále jen ČSSZ). Jestliže by došlo k platbě po stanové lhůtě, bylo by počítáno penále ve výši 0,05 % dlužné částky pojistného za každý den prodlení. Pro rok 2019 je stanovena zásadní změna ohledně platby záloh sociálního pojištění. Záloha na pojistné za daný kalendářní měsíc je nově splatná od prvního do posledního dne měsíce, na který se platí, což znamená, že v prosinci roku 2018 musí být uhrazeny dvě zálohy na sociální pojištění. Jedna záloha podle starého ustanovení splatná do 20.dne následujícího měsíce tedy v prosinci záloha za listopad 2018. Navíc musí být již uhrazena i platba za prosinec 2018 do 31.12.2018. Od 1.1.2019 je třeba pokračovat s platbami dle nového ustanovení (ČSSZ, 2018).

Pro každý rok se minimální výše záloh jak pro hlavní, tak pro vedlejší činnost zvyšují, s čímž souvisí, že plátce musí novou výši zálohy zaplatit již za měsíc, ve kterém podával Přehled (Vančurová, 2017, s. 390).

1.8 Zdravotní pojištění

K dalším povinnostem daňových subjektů mimo placení sociálního pojištění a DPFO patří i platby na veřejné zdravotní pojištění. Zdravotní pojištění je povinné pro každého z nás, ale existují výjimky, u kterých povinnost neplatí. Pojištění samo o sobě zakládá nárok na poskytnutí bezplatné lékařské péče. V poslední podkapitole se autorka zaměřuje

na výpočet odvodů na veřejné zdravotní pojištění z pohledu FO podnikatele (Dvořáková, 2018, s. 218).

1.8.1 Vyměřovací základ

U OSVČ je vyměřovacím základem 50 % příjmů ze samostatné činnosti po odečtení výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení. V případě nižšího dosaženého vyměřovacího základu je OSVČ povinna odvést pojistné z určeného minimálního vyměřovacího základu, který pro rok 2018 činí částku **179.874 Kč**. Minimální vyměřovací základ neplatí pro řadu výjimek, mezi nimiž jsou i pojištěnci, za které hradí pojistné stát nebo osoby, které provozují vedlejší samostatnou výdělečnou činnost (Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR, 2018).

1.8.2 Sazba zdravotního pojištění

Z vyměřovacího základu je vypočteno 13,5 %, které činí výši pojistného na zdravotní pojištění (Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR, 2018).

1.8.3 Zálohy

Stejně jako u sociálního pojištění je i pro veřejné zdravotní pojištění rozhodné období kalendářní rok, ve kterém je OSVČ povinna platit zdravotní pojištění formou měsíčních záloh, které se zjistí na základě podaného Přehledu, který je povinnost podat u všech zdravotních pojišťoven, u kterých byl v daném období poplatník pojištěn, do jednoho měsíce po posledním dni lhůty pro podání řádného daňového přiznání k DPFO (Dvořáková, 2018, s. 218-219).

Povinnost platit měsíční zálohy má OSVČ, pro kterou je samostatná činnost hlavním zdrojem příjmů. Zálohy musí být uhrazeny vždy do 8. dne následujícího kalendářního měsíce a pro rok 2019 nenastala žádná změna. Minimální výše zálohy pro rok 2018 je **2.024 Kč**. Nově vypočtené zálohy se musí poprvé zaplatit již za kalendářní měsíc, ve kterém byl nebo měl být podán Přehled. Při zahájení činnosti se platí zálohy z minimálního vyměřovacího základu po celou dobu prvního kalendářního roku činnosti (Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR, 2018).

2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V druhé části bakalářské práce se autorka zaměří na analýzu současného stavu vybrané fyzické osoby, přičemž bude vypočítána jeho daňová povinnost při aktuálním vedení daňové evidence a uplatňování skutečně vynaložených výdajů. Vypočteny budou taktéž částky na sociální a zdravotní pojištění. V závěru kapitoly bude také vyčíslena celková daňová zátěž společně hospodařící domácnosti daného poplatníka. Při výpočtech jsou využívána data modelového poplatníka určená ke komplexnímu znázornění a vysvětlení určitých daňových problémů. Komplexnost analytické části doplňují určité návrhy pro řešení daných problémů, které se rovněž dají použít pro identifikaci potenciálních možností na využití zcela legálních nástrojů daňové optimalizace.

2.1 Obecné informace o poplatníkovi

Následující tabulka 6 souhrnně obsahuje základní informace o poplatníkovi.

Tabulka č. 6: Základní informace o poplatníkovi (Zdroj: Vlastní zpracování)

Obchodní firma	Jan Novák
Předmět podnikání	Pokrývačství, tesařství
IČ	623 44 597
Sídlo	Malinovského 389, 664 84 Zbraslav
Obrat	< 1 milion Kč
Číslo účtu	192030421/6100
Kontakt	737 468 073, strechynovak@gmail.com ID datové schránky ja2s3pq
VS pro správu sociálního zabezpečení	72400012
Rodné číslo	690318/4242

Pan Jan Novák podniká od roku 2010, kdy si zřídil živnostenské oprávnění na činnost pokrývačství a tesařství. Tato živnost se řadí mezi živnosti řemeslné, uvedené v příloze 1 ŽZ. Doposud nemá žádné zaměstnance. Poplatník zatím není plátce DPH. Neplní zatím povinnost se stát účetní jednotkou, proto vede záznamy k určení základu daně pomocí daňové evidence, která je jednodušší než účetnictví.

Daňová evidence

Pro účely daní z příjmů je povinnost, aby daňová evidence obsahovala údaje o příjmech a výdajích, v členění potřebném pro zjištění základu daně, majetku a dluhů dle § 7b ZDP (Zákon č.586/1992 Sb.). Dle zásady jednoduchosti zachycuje pouze peněžní toky, které souvisejí s podnikatelskou činností, a stav majetku a dluhů podnikatele na konci zdaňovacího období. Podobně jako účetnictví určuje metody oceňování majetku a dluhů, s čímž souvisí i vymezování složek majetku, které podléhají evidenci (Dušek, 2018, s. 9).

2.2 Popis současného stavu

Podnikání je pro pana Nováka hlavním zdrojem příjmů. Z řemeslné činnosti má příjmy 850.200 Kč a skutečné výdaje ve výši 320.800 Kč. Výdaje obsahují pouze daňově uznatelné náklady.

Kromě příjmů ze samostatné činnosti má poplatník příjmy z pronájmu bytu, který si pořídil ještě před uzavřením manželství a nikdy nebyl zařazen do obchodního majetku. Mimo jiné má také příjmy ze zaměstnání na dohodu o provedení práce (dále jen „DPP“) u firmy ABC s.r.o.. DPP má pouze u jednoho zaměstnavatele a podepsal u něj prohlášení k dani. Podnikatel byl velkorysý v roce 2018 a půjčil kamarádovi peníze v hotovosti, který mu je vrátil i navíc s částkou 10.000 Kč na úrocích.

Dále v roce 2018 prodal osobní automobil, který koupil před 6 měsíci za 100.000 Kč, ale z důvodu rozrůstajícího podnikání musel koupit nové. Prodal jej za částku 80.000 Kč. Prodejů bylo v roce 2018 více, protože z důvodu nevyužití pro nedostatek času pan Novák prodal chatu, kterou vlastnil od roku 2008 a prodal ji za 550.000 Kč. Z důvodu rozkvětu podnikání musel také koupit nový velkoplošný elektrický hoblík v hodnotě 48.000 Kč na hoblování trámů k tesařské činnosti. Svůj starý hoblík, který byl v roce 2017 vyřazen z obchodního majetku, prodal. Nákupní cena v roce 2015 činila 39.000 Kč.

Obvyklá prodejní cena v roce 2018 se pohybovala kolem 28.000 Kč, avšak pan Novák našel dobrého kupce a elektrický hoblík prodal za 33.000 Kč.

Ve sledovaném kalendářním roce poplatník poskytnul dar místní škole, kam chodí jeho mladší dítě. Dar byl určený na vzdělávání ve výši 3.000 Kč. Pro daňové účely doložil potvrzení o poskytnutém daru vystavené místní školou. Také v březnu 2018 uzavřel smlouvu na životní pojištění, na kterou si od dubna přispíval 1.000 Kč měsíčně. V daňovém přiznání musí poplatník smlouvu o životním pojištění doložit, aby prokázal správnost použití smlouvy pro daňové účely. V případě splnění podmínek si nezdánitelnou část základu daně ve formě životního pojištění může uplatnit dle § 15 odst. 6 ZDP. Jako poslední nezdánitelnou část základu daně dle § 15 ZDP může pan Novák uplatnit úroky zaplacené na čerpaném hypotečním úvěru, které činily 12.000 Kč, protože byl úvěr určen na dům, ve kterém poplatník bydlí se svou rodinou. Tedy je určen pro bytové potřeby.

V některých předchozích letech pan Novák hospodařil se ztrátou. Výše jednotlivých daňových ztrát za předchozí roky je uvedena v tabulce 13 v kapitole 2.3.8 na straně 42.

Pan Novák žije ve společně hospodařící domácnosti se dvěma vyživovanými dětmi. Obě dvě děti se soustavně připravují na budoucí povolání. U obou dvou dětí jsou splněny podmínky pro uplatnění slevy na dani dle § 35c ZDP. Daňové zvýhodnění na děti může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani dohromady s daňovým bonusem. Slevu na dani může uplatnit až do výše daňové povinnosti a je-li daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, vzniklý rozdíl se nazývá daňovým bonusem, který může poplatník uplatnit v případě, že ve zdaňovacím období měl příjem podle § 6 nebo § 7 ZDP alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy. Zároveň i paní Nováková, která je sice zaměstnaná na DPP ve firmě ZETKO s.r.o. jako asistentka prodeje a má příjem podle § 6, splňuje podmínky pro uplatnění slevy na manžela dle § 35ba ZDP. Její příjmy činí za měsíc 5.200 Kč, tedy za celý rok je to suma 62.400 Kč a svými příjmy nepřekračuje stanovený limit 68.000 Kč k uplatnění slevy na manžela. V případě využití institutu spolupracujících osob již zmiňovaná sleva na manžela nelze u pana Nováka uplatnit, ale ve svém daňovém přiznání může manželka uplatnit slevu na poplatníka, a tím si snížit svůj daňový základ, protože má vlastní zdánitelný příjem dle § 6 ZDP.

Zálohy na DPFO neměl povinnost v průběhu roku hradit dle § 38a ZDP, protože jeho poslední známá daňová povinnost byla menší než 30.000 Kč. Hradil měsíční zálohy na sociální a zdravotní v minimální výši. Zálohy hradil převodem na účet a termíny úhrad jednotlivých záloh vždy dodržel. Daňové přiznání bylo podáno v řádném termínu bez daňového poradce.

2.3 Výpočet současné daňové povinnosti

Na základě popisu současného stavu je v následující části vypočítána výsledná daňová povinnost poplatníka za rok 2018 při vedení daňové evidence a uplatňování skutečných výdajů včetně výpočtu záloh na sociální a zdravotní pojištění. Dále je vypočítána daňová povinnost manželky poplatníka, u které jsou následně vymezeny podmínky pro platby sociálního a zdravotního pojištění nepodnikající osoby. V závěru je souhrnně vykalkulována celková zátěž domácnosti.

2.3.1 Osвобоzení od daně a příjmy, které nejsou předmětem daně

Dle popisu současného stavu poplatníka je známo, že pan Novák v roce 2018 prodal chatu, kterou vlastnil od roku 2008 a byla prodána za 550.000 Kč. Je evidentní, že poplatník měl chatu ve vlastnictví déle než 5 let, proto dle § 4 odst.1 písm. b) ZDP je příjem z prodeje chaty osvobozen od daně, a to z toho důvodu, že od daně se osvobozuje příjem z prodeje nemovitých věcí, přesáhne-li doba mezi nabytím vlastnického práva k těmto nemovitým věcem a jejich prodejem dobu 5-ti let.

2.3.2 DZD § 6

Pan Novák v červenci 2018 začal vypomáhat na základě DPP ve firmě ABC s.r.o. jako tesař, kde i podepsal prohlášení poplatníka daně. Ve volných chvílích mimo zakázky v rámci samostatné činnosti chodí do firmy hoblovat a připravovat trámy na sestavení střešních vazeb. Jako dílčí základ daně dle § 6 ZDP se bere součet hrubých mezd, sociálního a zdravotního pojištění, které za pana Nováka odvedl zaměstnavatel v případě, že hrubá mzda převýšila částku 10 000 Kč za měsíc. Jednotlivé odvody sociálního pojištění, zdravotního pojištění a zálohy na daň z příjmu u příjmů převyšujících 10.000 Kč za měsíc jsou vyčísleny v českých korunách v následující tabulce 7.

Tabulka č. 7: Vyčíslení odvodů z příjmů dle § 6 ZDP (Zdroj: Vlastní zpracování)

Měsíc	Hrubá mzda	SP zmc	ZP zmc	Daň	Čistá mzda	SP zmt	ZP zmt
07	3.000,–				3.000,–		
08	7.700,–				7.700,–		
09	12.300,–	800,–	554,–	405,–	10.541,–	3.075,–	1.107,–
10	5.400,–				5.400,–		
11	13.000,–	845,–	585,–	555,–	11.015,–	3.250,–	1.170,–
12	11.500,–	748,–	518,–	255,–	9.979,–	2.875,–	1.035,–
Celkem	52.900,–	2.393,–	1.657,–	1.215,–	47.635,–	9.200,–	3.312,–

SP = sociální pojištění, ZP = zdravotní pojištění, SP zmc = sociální pojištění hrazené zaměstnancem, ZP zmc = zdravotní pojištění hrazené zaměstnancem, SP zmt = sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem, ZP zmt = zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem, odvody na pojištění jsou zaokrouhlované na celé koruny nahoru.

Sociální pojištění odváděné zaměstnancem činí 6,5 % z hrubé mzdy a zároveň obdobným způsobem se odvádí zdravotní pojištění ve výši 4,5 % z hrubé mzdy. Záloha na daň z příjmů činí 15 % ze superhrubé mzdy, která se vypočítá jako 1,34násobek hrubé mzdy následně zaokrouhlená na celá sta Kč nahoru. Takto vypočítaná záloha na daň představuje daň před slevami. Protože pan Novák pracuje jen u jednoho zaměstnavatele, u kterého zároveň podepsal prohlášení poplatníka daně, může si od vypočtené zálohy odečíst základní slevu na poplatníka. Rozdílem hrubé mzdy a sociálního a zdravotního pojištění placené zaměstnancem a zálohy na daň z příjmů se vyčíslí čistá mzda zaměstnance. Dále se z hrubé mzdy musí odvádět 9 % na zdravotní pojištění a 25 % na sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem.

Pro daňové účely pana Nováka je k přílohám práce připojená Příloha č. 3: Potvrzení o zdanitelných příjmech poplatníka od plátce daně ABC s.r.o., ve kterém je vyčíslen úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti včetně úhrnu zaplaceného povinného pojistného z příjmů ze závislé činnosti. Dále potvrzení obsahuje DZD dle § 6 ZDP, jehož výpočet zobrazuje následující tabulka 8.

Tabulka č. 8: Výpočet DZD § 6 ZDP (Zdroj: Vlastní zpracování)

Hrubý příjem	52.900 Kč
Povinné pojistné na sociální zabezpečení	9.200 Kč
Povinné pojistné na zdravotní zabezpečení	3.312 Kč
DZD § 6	65.412 Kč

2.3.3 DZD § 7

Poplatník má příjmy ze samostatné činnosti v celkové částce 850.200 Kč. Do této částky jsou zahrnuty veškeré příjmy z jeho řemeslné živnosti – pokrývačské a tesařské práce. Doposud pan Novák uplatňuje skutečné výdaje, které jsou v celkové výši 320.800 Kč. V této částce výdajů jsou vyčísleny již pouze daňově uznatelné výdaje dle § 24 ZDP. DZD dle § 7 ZDP je stanoven rozdílem mezi příjmy dle § 7 ZDP a výdaji vynaloženými na jejich dosažení, zajištění a udržení. Výpočet DZD dle § 7 ZDP je zobrazen v následující tabulce 9.

Tabulka č. 9: Výpočet DZD § 7 ZDP (Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy	850.200 Kč
Výdaje	320.800 Kč
DZD § 7	529.400 Kč

2.3.4 DZD § 8

Zaplacené úroky od kamaráda z půjčky v hotovosti spadají do příjmů z kapitálového majetku podle § 8 ZDP, protože se jedná o jiné výnosy z poskytnutých zápůjček. DZD dle § 8 ZDP je tvořen pouze příjmy z kapitálového majetku a vyčíslení DZD dle § 8 ZDP je zobrazeno v tabulce 10.

Tabulka č. 10: Výpočet DZD § 8 ZDP (Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy	10.000 Kč
Výdaje	0 Kč
DZD § 8	10.000 Kč

2.3.5 DZD § 9

Po celý rok 2018 pan Novák pronajímal byt. Pronájem činí 8.000 Kč měsíčně a zálohy na služby vybírá ve stejné výši jako je předpis od poskytovatele těchto služeb. Do příjmů dle § 9 se tedy zahrnuje 12 x nájemné, celkem tedy v částce 96.000 Kč. Z důvodu minimálních skutečných výdajů se rozhodl uplatňovat v § 9 ZDP paušální výdaje ve výši 30 % z příjmů, které lze v rámci daňového přiznání k DPFO kombinovat se skutečnými výdaji v § 7 ZDP. Rozdíl mezi příjmy a výdaji tvoří DZD dle § 9 ZDP, jehož výpočet je zobrazen v následující tabulce 11.

Tabulka č. 11: Výpočet DZD § 9 ZDP (Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy	96.000 Kč
Výdaje 30 % z příjmů	28.800 Kč
DZD § 9	67.200 Kč

2.3.6 DZD § 10

Prodej osobního automobilu nesplňuje časový test 1 roku od nabytí a prodeje motorového vozidla dle § 4 odst.1 písm. c) bod 2 ZDP, proto nemůže být tento prodej osvobozen od daně a musí jej pan Novák zdanit v § 10 jako příležitostný příjem. Nákup i prodej proběhly v roce 2018, proto se musí zdanit příjem v částce 80.000 Kč snížený o výdaje vynaložené na nákup automobilu v částce 100.000 Kč. Jako příjem dle § 10 ZDP je nutné zaevidovat také příjem 33.000 Kč za prodej starého elektrického velkoplošného hoblíku. Tento příjem nebude osvobozen dle § 4 odst. 1) písm. c) bod 3 ZDP, jelikož byl hoblík 5 let před prodejem zahrnut do obchodního majetku. U tohoto příjmu nemá pan Novák žádné výdaje v roce 2018, tedy 33.000 Kč tvoří samotný dopad na základ daně.

DZD dle § 10 ZDP jsou příjmy snížené o výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení. V případě vyšší částky výdajů spojených s jednotlivým druhem příjmu se k rozdílu nepřihlíží. Tedy nelze uplatňovat ztrátu z § 10 ZDP. DZD dle § 10 ZDP je vypočten v následující tabulce 12.

Tabulka č. 12: Výpočet DZD § 10 ZDP (Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy	33.000 Kč (prodej hoblíku) 80.000 Kč (prodej automobilu)
Výdaje	0 Kč (hoblík) 100.000 Kč (automobil)
DZD § 10	33.000 Kč

2.3.7 Vyčíslení celkového ZD

Součtem dílčích základů daně je stanoven celkový ZD.

$$\mathbf{ZD = DZD \text{ § 6 + DZD \text{ § 7 + DZD \text{ § 8 + DZD \text{ § 9 + DZD \text{ § 10}}}}$$

$$ZD = 65.412 \text{ Kč} + 529.400 \text{ Kč} + 10.000 \text{ Kč} + 67.200 \text{ Kč} + 33.000 \text{ Kč}$$

$$\mathbf{ZD = 705.012 \text{ Kč}}$$

2.3.8 Uplatnění daňové ztráty

V tabulce 13 jsou pohromadě vyčísleny částky jednotlivých daňových ztrát dosažených a neuplatněných v minulých zdaňovacích obdobích. Dle § 34 ZDP lze uplatnit pouze takovou daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje, s čímž souvisí sloupec tabulky – možnost uplatnění.

Tabulka č. 13: Přehled daňových ztrát z minulých zdaňovacích období (Zdroj: Vlastní zpracování)

Kalendářní rok	Výše daňové ztráty	Možnost uplatnění
2009	120.000 Kč	NE
2010	68.700 Kč	NE
2012	105.500 Kč	NE
2016	13.000 Kč	ANO
2017	8.400 Kč	ANO

Na odečtení třech daňových ztrát již nemá pan Novák dle podmínek § 34 ZDP nárok, jelikož přesahují časový test 5-ti let. Odčitatelnou položkou podle § 34 ZDP jsou tedy daňové ztráty pouze z let 2016 a 2017 v součtu 21.400 Kč. Lze ji uplatnit jen u příjmů dle § 7 až § 10 ZDP, což je částka = 639.600 Kč. Nelze ji odečíst od § 6 ZDP. Základ daně po odečtení ztráty činí 618.200 Kč + DZD § 6 = **683.612 Kč**.

2.3.9 Nezdanitelné části ZD

Z popisu současného stavu poplatníka je zřejmé, že pan Novák splňuje podmínky pro uplatnění odčitatelné položky ve formě bezúplatného plnění dle § 15 odst.1 ZDP ve výši 3.000 Kč, které bylo darováno místní základní škole určené na vzdělávání. Dar splňuje přesáhnutí 2 % základu daně nebo alespoň dosahuje minimální částky 1.000 Kč, a navíc nepřevyšuje maximální výši odčitatelného úhrnu bezúplatného plnění 15 % ze ZD.

Dále si může pan Novák ZD snížit o soukromé životní pojištění, které uzavřel v březnu 2018. Daňový odpočet lze uplatnit pouze u smlouvy, ve které je výplata pojistného sjednána až po 60-ti kalendářních měsících od uzavření smlouvy a současně musí dojít k výplatě pojistného nejdříve v roce, kdy pojištěný dosáhne 60-ti let věku. Navíc nesmí být ze smlouvy umožněna průběžná výplata peněz dle § 15 odst. 6 ZDP. Uzavřená smlouva pana Nováka na životní pojištění splňuje všechny podmínky pro daňovou uznatelnost, může si uplatnit daňový odpočet za celý rok, který se v jeho případě rovná skutečně zaplacenému pojistnému do konce roku 2018. Celková částka do konce kalendářního roku činí 9.000 Kč. Uplatnitelná částka splňuje podmínky maximální možné odčitatelné částky za zdaňovací období dle § 15 odst. 6 ZDP.

Pan Novák čerpal také hypoteční úvěr, který je určen na bytové potřeby své rodiny a splňuje podmínky dle § 15 odst. 3 ZDP. Jako poslední nezdanitelnou část základu daně lze tedy odečíst od ZD zaplacené úroky na tomto úvěru ve výši 12.000 Kč. Jelikož je byt ve společném jmění manželů, uplatňuje si úroky z hypotečního úvěru pouze jeden z manželů tedy pan Novák. Ještě by bylo možné uplatnit zaplacené úroky na úvěru u každého z manželů rovným dílem dle § 15 odst. 4 ZDP.

Po odečtení všech výše zmiňovaných nezdanitelných částí základů daně se vyčíslí ZD snížený o nezdanitelné části ve výši **659.612 Kč**, který se zaokrouhluje pro další výpočty na celá sta Kč dolů, tedy **659.600 Kč**.

2.3.10 Výpočet výsledné současné daňové povinnosti

Tabulka 14 zobrazuje souhrnně výpočet výsledné daňové povinnosti poplatníka daně z DPFO při uplatňování skutečných výdajů.

Tabulka č. 14: Výpočet současné daňové povinnosti poplatníka (Zdroj: Vlastní zpracování)

Celkový ZD	705.012 Kč
Daňová ztráta (odčitatelná položka § 34 ZDP)	– 21.400 Kč
ZD po odečtení ztráty	683.612 Kč
Bezüplatné plnění	– 3.000 Kč
Soukromé životní pojištění	– 9.000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	– 12.000 Kč
ZD snížený o nezdánitelné části a zaokrouhlený	659.600 Kč
Sazba daně	* 15 %
Daň z příjmu před slevami	98.940 Kč
Sleva na poplatníka	– 24.840 Kč
Sleva na manžela	– 24.840 Kč
Daň po uplatnění slev	49.260 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	– 34.608 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění	14.652 Kč
Daňový bonus	0 Kč

Z tabulky je zřejmé, že pan Novák má nárok na základní slevu na poplatníka a slevu na manželku, protože její příjmy nepřesahují rozhodnou částku za zdaňovací období 68.000 Kč dle § 35ba ZDP. Zároveň si může uplatnit daňové zvýhodnění na obě dvě děti žijící s ním ve společně hospodařící domácnosti dle § 35c ZDP, protože si jej neuplatňuje manželka ve svém daňovém priznání. Daňové zvýhodnění na první dítě se oproti roku 2017 na rok 2018 zvýšilo o 150 Kč měsíčně, tedy na částku 15.204 Kč za rok a na druhé

dítě zůstalo zvýhodnění ve stejné výši jako v minulém roce. Daňové zvýhodnění na druhé dítě činí částku 19.404 Kč. Pan Novák si tedy uplatňuje daňové zvýhodnění v celkové výši 34.608 Kč.

Zálohy na daň z příjmu

Daň po uplatnění daňového zvýhodnění vychází 14.652 Kč. Z příjmů podle § 6 ZDP za pana Nováka odvedl zaměstnavatel u příjmů převyšujících 10.000 Kč za měsíc zálohy na daň z příjmů ve výši 1.215 Kč, které si v závěru výpočtu výsledné daňové povinnosti za rok 2018 odečte od daně a dostane částku 13.437 Kč. Další zálohy na daň z příjmu nebylo povinné hradit.

Po zohlednění všech faktorů vychází výsledná daňová povinnost na částku **13.437 Kč**, což panu Novákovi neukládá povinnost dle § 38a ZDP platit v následujícím roce zálohy na daň z příjmů.

2.4 Výpočet sociálního pojištění

Následující kapitola je zaměřena na výpočet sociálního pojištění z příjmů dle § 7 ZDP a měsíčních záloh, které bude mít povinnost hradit poplatník od podání Přehledu.

2.4.1 Výpočet sociálního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP

Každý podnikatel vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost je povinen odvádět pojistné na sociální pojištění ve formě měsíčních záloh, což je případ i pana Nováka. Východiskem pro výpočet sociálního pojištění je vyměřovací základ, který představuje 50 % daňového základu dle § 7 ZDP. Existuje však také minimální vyměřovací základ, který se použije v případě, že vypočtený vyměřovací základ je příliš nízký. Tento minimální vyměřovací základ pro rok 2018 dosahuje částky 89.940 Kč. Sazba pro výpočet sociálního pojištění činí 29,2 % z vyměřovacího základu.

Tabulka 15 zobrazuje výpočet zálohy na sociální pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tabulka 15: Výpočet sociálního pojištění z příjmů dle § 7 ZDP (Zdroj: Vlastní zpracování)

ZD dle § 7	529.400 Kč
Vyměřovací základ	264.700 Kč
Sazba	* 29, 2 %
Roční pojistné na sociálním pojištění	77.293 Kč
Měsíční záloha	6.442 Kč

Výše sociálního pojištění za rok vyšla u pana Nováka na 77.293 Kč. Tato vypočtená částka se následně sníží o již zaplacené zálohy, které platil v minimální výši pro rok 2018 2.189 Kč za měsíc, tedy celkově se sníží o 26.268 Kč. Z těchto výpočtů vyplývá, že má pan Novák nedoplatek na sociálním pojištění ve výši **51.025 Kč**.

Pan Novák má povinnost podat nejpozději do jednoho měsíce po dni, ve kterém měl podat nejpozději daňové přiznání, přehled za rok 2018, ve kterém se vyčíslí nová výše zálohy 6.442 Kč na rok 2019 a nedoplatek na sociálním pojištění 51.025 Kč za rok 2018, který je povinný uhradit příslušné ČSSZ do 8 kalendářních dnů od faktického podání Přehledu, což znamená osobní podání na příslušné pobočce ČSSZ nebo doručení datovou schránkou či poštou na adresu příslušné ČSSZ. Záloha 6.442 Kč je vypočtena z vyměřovacího základu pana Nováka, protože je vyšší než stanovený minimální vyměřovací základ. Zálohy ve výši 6.442 Kč má povinnost pan Novák odvádět nově pro rok 2019 od 1. do poslední dne daného měsíce, na který je záloha placena počínaje měsícem, ve kterém podal Přehled.

2.5 Výpočet zdravotního pojištění

Následující kapitola je věnována výpočtu zdravotního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP a měsíčních záloh, které bude mít povinnost hradit poplatník od podání Přehledu.

2.5.1 Výpočet zdravotního pojištění z příjmu dle § 7 ZDP

Obdobný systém odvodů jako u sociálního pojištění je i pro odvody na zdravotní pojištění. Poplatník vykonává hlavní výdělečnou samostatnou činnost, tudíž má povinnost hradit měsíční zálohy na zdravotní pojištění, které se počítají z 50 % rozdílu

mezi příjmy a výdaji ze samostatné činnosti. Stejně jako u sociálního pojištění i u zdravotního pojištění je stanoven minimální vyměřovací základ, jehož výše pro rok 2018 je 179.874 Kč. Sazba pro výpočet zdravotního pojištění činí 13,5 % z vyměřovacího základu.

V následující tabulce 16 je zobrazen výpočet zálohy na zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.

Tabulka č. 16: Výpočet zdravotního pojištění z příjmů dle § 7 ZDP (Zdroj: Vlastní zpracování)

DZD dle § 7 ZDP	529.400 Kč
Vyměřovací základ	264.700 Kč
Minimální vyměřovací základ	179.874 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční pojistní na zdravotním pojištění	35.735 Kč
Měsíční záloha	2.978 Kč

Z tabulky 16 je zřejmé, že výše zdravotního pojištění za rok 2018 vyšla na 35.735 Kč. Tato vypočtená částka se následně sníží o již zaplacené zálohy, které platil v minimální výši 2.024 Kč za měsíc stanovené pro rok 2018, tedy celkově se sníží o částku 24.288 Kč. Z těchto výpočtů vyplývá, že má pan Novák nedoplatek na zdravotním pojištění ve výši **11.447 Kč**.

Pan Novák má povinnost podat nejpozději do jednoho měsíce po dni, ve kterém měl podat nejpozději daňové přiznání, přehled za rok 2018, ve kterém se vyčíslí nová výše zálohy a nedoplatek na zdravotním pojištění, který je povinný uhradit příslušné zdravotní pojišťovně, u které je pojištěn, do 8 kalendářních dnů od faktického podání Přehledu, což znamená osobní podání na příslušné pobočce nebo doručení datovou schránkou či poštou na adresu zdravotní pojišťovny.

Záloha 6.441 Kč je vypočtena z vyměřovacího základu pana Nováka, protože je vyšší než stanovený minimální vyměřovací základ. Zálohy ve výši 6.441 Kč má povinnost pan Novák odvádět vždy do 8. dne následujícího měsíce. Prvním měsícem, kdy poplatník zaplatí novou měsíční zálohu, je měsíc, ve kterém podal Přehled.

2.6 Výpočet současné daňové povinnosti manželky

Spolu s panem Novákem žije ve společně hospodařící domácnosti mimo vyživovaných dětí i manželka, na kterou si uplatňuje slevu dle § 35ba ZDP, protože její příjmy za rok nepřesahují rozhodnou částku stanovenou zákonem. Manželka nevykonává samostatnou výdělečnou činnost, ale je zaměstnána u firmy ZETKO s.r.o. na základě DPP jako asistentka prodeje. Má tedy pouze příjmy ze závislé činnosti. Ze zaměstnání ji plynou příjmy 5.200 Kč měsíčně, ze kterých se neodvádí sociální pojištění, zdravotní pojištění ani zálohy na daň z příjmů, protože podepsala u zaměstnavatele prohlášení poplatníka daně. DZD dle § 6 ZDP je roven součtu superhrubých mezd. V případě paní Novákové DZD dle § 6 ZDP odpovídá výši 12-ti měsíčních mezd, protože pracuje na DPP, ze které se nic neodvádí.

V následující tabulce 17 je vyčíslena daňová povinnost manželky pana Nováka s uplatněním základní slevy na poplatníka na základě podepsaného prohlášení, ale bez uplatnění jakéhokoliv daňového zvýhodnění na děti dle § 35c ZDP, protože na obě dvě děti si uplatňuje daňové zvýhodnění pan Novák v plné výši.

Tabulka č. 17: Výpočet roční daňové povinnosti manželky (Zdroj: Vlastní zpracování)

Mzda za měsíc	5.200 Kč
DZD § 6 ZDP	62.400 Kč
Základ daně	62.400 Kč
Sazba daně	* 15 %
Daň z příjmu před slevami	9.360 Kč
Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP	– 24.840 Kč
Výsledná daňová povinnost	0 Kč

Jako samoplátce má povinnost paní Nováková hradit měsíční pojistné pouze na zdravotní pojištění ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu rovnajícího se platné minimální mzdě po zaokrouhlení na korunu nahoru, což pro minimální mzdu roku 2018 ve výši 12.200 Kč činí částku 1.647 Kč měsíčně. Pojistné je splatné stejně jako u OSVČ do 8.dne

následujícího měsíce po kalendářním měsíci, za který se platí na účet příslušné Zdravotní pojišťovny, u které je samoplátce pojištěn. Ročně odvede platby na zdravotní pojištění ve výši 19.764 Kč. Na sociálním pojištění má dobrovolnou účast, které se neúčastní.

2.7 Celkové daňové zatížení domácnosti

Celkové daňové zatížení domácnosti za rok 2018 je výsledkem součtu daňové povinnosti pana Nováka a jeho manželky. Jejich dvě děti, které s nimi žijí ve společně hospodařící domácnosti, jsou studenti a nemají žádné vlastní příjmy.

Společně hospodařící domácnost má za rok 2018 celkové daňové zatížení **13.437 Kč**. Navíc platby na sociální pojištění za rok 2018 činí **77.293 Kč** a platby na zdravotní pojištění celé společně hospodařící domácnosti za rok 2018 činí **55.499 Kč**.

2.8 Návrhy daňové optimalizace

Vzhledem k výši skutečných výdajů se nabízí možnost přechodu z uplatňování skutečných výdajů na uplatňování paušálních výdajů, které by byly vzhledem k výši příjmů pana Nováka vyšší než nynější skutečné výdaje. Činily by 80 % z celkových příjmů 850.200 Kč, což je 680.160 Kč, které spadají i do maximální povolené výše paušálních výdajů pro 80 % = 800.000 Kč podle § 7 odst. 7 ZDP.

Rok 2017 byl plný změn a maximální limity pro uplatňované paušální výdaje klesly na polovinu oproti let předchozím. V případě pana Nováka maximální limity nehrají žádnou roli, protože poplatník maximum nepřesáhne. Naopak přínosné pro uplatňování paušálních výdajů je fakt, že pro zdaňovací období 2018 a dále následující se zrušilo ustanovení § 35ca ZDP, které dříve neumožňovalo uplatnění slevy na manžela/manželku a daňové zvýhodnění na děti u podnikatele uplatňující výdaje procentem z příjmů. Paragraf byl zrušen již od 1.7.2017, ale pro zdaňovací období 2017, které bylo přechodné, značné omezení limitů bylo zatím jen dobrovolné. Od roku 2018 je již snížení limitů u paušálních výdajů striktně vymezeno.

Z tohoto důvodu autorka bakalářské práce navrhuje využití převodového můstku, protože je reálné, že po propočtu bude varianta přechodu k uplatňování paušálních výdajů ekonomičtější než uplatňování nynějších skutečných výdajů.

Při změně způsobu uplatňování daňově uznatelných výdajů na způsob dle § 7 odst. 7 ZDP (výdaje stanovené zákonem procentní výší z příjmů), vzniká v této souvislosti poplatníkovi povinnost dle § 23 odst. 8 písm. b) bod 2 ZDP upravit v dodatečném daňovém přiznání za zdaňovací období předcházející zdaňovacímu období, ve kterém ke změně způsobu uplatňování došlo, rozdíl mezi příjmy a výdaji, z něhož se vychází pro zjištění ZD. Mezi úpravy ZD patří zvýšení rozdílu mezi příjmy a výdaji za zdaňovací období předcházející této země o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem, cenu nespotřebovaných zásob a zůstatky vytvořených rezerv. Dále je nutné i záporně upravit rozdíl příjmů a výdajů o hodnotu dluhů, které by v případě úhrady byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, s výjimkou přijatých a zaplacených záloh a dále o úplatu finančního leasingu, která se do ZD zahrne pouze v poměrné výši ve sjednané době za příslušné zdaňovací období.

Tato povinnost úpravy ZD a určení zdaňovacího období, za které má být ZD upraven, není určující pro způsob uplatňování výdajů, avšak se jedná o ustanovení navazující na změnu způsobu uplatňování výdajů. Tudíž § 23 odst. 8 ZDP neomezuje možnost nové volby způsobu uplatňování výdajů v dodatečném daňovém přiznání, ale zakládá navazující povinnost dle soudního rozhodnutí Nejvyššího správního soudu 9 Afs 204/2014 (Nejvyšší správní soud České republiky, 2015).

Neupraví-li poplatník ve shora zmíněném smyslu ZD, avšak dodatečné daňové přiznání podá i se zpětnou změnou způsobu uplatňování výdajů za předcházející období, než ke změně došlo, nedopouští se podle soudního rozhodnutí Nejvyššího správního soudu 9 Afs 204/2014 (dále jen NSS ČR) ve smyslu závěrů rozšířeného senátu nezákonného kroku, jelikož ZDP v § 7 odst. 7 zakazuje pouze uplatnit změnu z paušálních výdajů na skutečné výdaje již v daném zdaňovacím období nikoliv naopak (NSS ČR, 2015).

Změna uplatňování výdajů ze skutečných na paušální je možná, avšak za předpokladu, že poplatník svoji poslední známou daňovou povinnost zvyšuje. Při splnění podmínek, které jsou vytyčené rozšířeným senátem, tj. daňový subjekt dobrovolně splní svoji povinnost předložit dodatečné daňové přiznání na vyšší daň, současně v tomto dodatečném daňovém přiznání zpětně za stejné období změni skutečné výdaje na výdaje procentem z příjmů a výsledná daň i přes tuto změnu je vyšší než poslední známá daňová

povinnost, pak není žádný důvod, aby poplatník nebyl oprávněn takový postup uplatnit (NSS ČR, 2015).

V návaznosti na výše zmíněné povinnosti poplatníka k dosažení přechodu z uplatňování skutečných výdajů na paušální výdaje je potřebné, při takto navrhovaném řešení daňové optimalizace pana Nováka, sledovat splnění jednotlivých vytyčených podmínek.

Tabulka 18 souhrnně porovnává výhody a nevýhody mezi uplatněním skutečných výdajů a výdajů procentem z příjmů.

Tabulka č. 18: Výběr vhodné formy uplatnění výdajů (Zdroj: Vlastní zpracování)

	Výhody	Nevýhody
Skutečné výdaje	využití všech výdajů, uplatnění slev na dani	složitější evidence, povinnost evidovat a prokazovat uplatněné výdaje
Paušální výdaje	jednoduchost, bez prokazování výdajů, úspora času, uplatnění slev na dani	maximální limity pro uplatněné výdaje, nelze vykázat ztrátu

Sledovaný pan Novák uzavřel v měsíci březnu 2018 smlouvu na životní pojištění, kam si přispívá měsíčně 9.000 Kč. Dále přispěl místní základní škole na vzdělávání ve výši 3.000 Kč a u skutečných výdajů si snižuje ZD o úroky zaplacené na hypotečním úvěru určeného k bytovým potřebám. Všechny zmíněné nezdanitelné části ZD si může dle § 15 ZDP uplatnit i při uplatnění paušálních výdajů.

S poplatníkem žije ve společně hospodařící domácnosti dvě děti a manželka, která nemá roční příjem vyšší než rozhodný příjem 68.000 Kč pro uplatnění slevy na manžela. Při uplatnění paušálních výdajů lze již uplatnit veškeré slevy, na které má daný poplatník nárok–sleva na manžela dle § 35ba a daňové zvýhodnění na obě dvě děti podle § 35c ZDP, a to díky zrušení § 35ca ZDP.

Další možností je varianta s rozdělením příjmů a výdajů v poměrné výši na spolupracující osobu–manželku. Podle § 13 ZDP si poplatník sníží ZD a zároveň splní omezení dané

zákonem. Maximální podíl rozdělení na manžela je 50 %, maximálně však do 540.000 Kč za celé zdaňovací období. Další omezení je, že při rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu, nelze na ni uplatnit slevu. V případě pana Nováka nelze uplatnit pouze slevu na manžela dle § 35ba ZDP. Dle § 35c ZDP si nadále může uplatnit daňové zvýhodnění na dvě děti žijící ve společně hospodařící domácnosti, a to buď v podobě slevy na dani, daňového bonusu anebo jako slevy na dani i daňového bonusu zároveň. Velkou výhodou využití tohoto institutu je, že spolupracující osoba nemusí mít živnostenský list, jestliže jím disponuje daný poplatník, a navíc se tím rapidně snižuje základ daně. I zde si může pan Novák uplatnit všechny nezdanitelné části ZD podle § 15 ZDP.

Další pozitivum institutu spolupracujících osob je ten, že přerozdělením příjmů na spolupracující osobu se daná osoba stává taktéž podnikatelem a lze u ní tudíž uplatnit při výpočtu základu daně rozdílný typ uplatňovaných výdajů než u samotného poplatníka. V jednoduchosti řečeno, jestliže jsou oba dva podnikatelé, každý z nich si může uplatňovat výdaje jiným způsobem (Klaška, 2018).

Z tohoto důvodu autorka bakalářské práce navrhuje jako další řešení legální daňové optimalizace využití institutu spolupracujících osob, při zachování skutečných výdajů u pana Nováka a přerozdělení maximálně 50 % z příjmů dle § 7 ZDP na spolupracující osobu–manželku, u které by bylo využito paušálních výdajů. Avšak musí se brát v úvahu, že přerozdělením příjmů a získáním titulu podnikatele, se i manželka jako spolupracující osoba stává povinnou hradit pojistné na sociální a zdravotní pojištění v minimální výši stanovenou pro OSVČ. Doposud měla pouze příjmy ze závislé činnosti v měsíční výši 5.200 Kč, ze kterých se neodvádělo sociální pojištění, zdravotní pojištění ani zálohy na daň z příjmů, protože podepsala u zaměstnavatele prohlášení poplatníka daně. Na zdravotní pojištění odvedla platby v celkové výši 19.764 Kč a sociálního pojištění se dobrovolně neúčastnila.

3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V následující kapitole se autorka bakalářské práce bude cíleně zabývat výpočty výsledné daňové povinnosti vybraného poplatníka při využití výše navrhovaných způsobů daňové optimalizace. Celkové daňové zatížení poplatníka bude vypočteno při využití paušálních výdajů včetně dodanění předcházejícího zdaňovacího období pomocí dodatečného daňového přiznání, jelikož se poplatník ke změně uplatňování výdajů ze skutečných na paušální výdaje rozhodl až po uplynutí zákonného termínu pro podání daňového přiznání za rok 2017.

Dále bude dvěma různými způsoby vypočteno daňové zatížení poplatníka při využití institutu spolupracující osoby, jakožto poplatníkovy manželky. První způsob je výpočet daňové povinnosti poplatníka při využití institutu spolupracující osoby-rozdělení příjmů a výdajů na manželku v maximálně možné výši. Druhý zmíněný způsob tkví ve výpočtu daňové povinnosti poplatníka při využití institutu spolupracující osoby-poplatníkovy manželky za předpokladu rozdělení pouze 50 % poplatníkových příjmů na manželku a výdaje uplatněny rozdílně.

Ke všem variantám autorka opět zahrne výpočty sociálního a zdravotního pojištění z příjmů dle § 7 ZDP. Na závěr budou propočtené varianty souhrnně zhodnoceny a porovnány.

3.1 Přejed z uplatňování skutečných výdajů na uplatňování paušálních výdajů

Pan Novák doposud využíval pro stanovení základu daně dle § 7 ZDP pro DPFO skutečné výdaje zejména z důvodu uplatnění slevy na manželku a daňového zvýhodnění na děti. Jelikož se od 1.7.2017 zrušil § 35ca ZDP, který zamezoval uplatnění slev a daňových zvýhodnění na děti při využití paušálních výdajů, nic nebrání panu Novákovi, aby využil převodového můstku z uplatňovaných skutečných výdajů na uplatňování paušálních výdajů hlavně kvůli administrativní nenáročnosti na rozdíl od vedení daňové evidence pro rok 2018 a následující.

Příjmy za rok 2018 činí v celkovém úhrnu 850.200 Kč. Z těchto celkových příjmů činí paušální výdaje pro řemeslnou činnost 80 %, což je 680.160 Kč, které spadají do

maximální povolené výše paušálních výdajů 800.000 Kč podle § 7 odst. 7 ZDP. Poplatník si nadále bude uplatňovat daňové zvýhodnění na obě dvě děti žijící ve společně hospodařící domácnosti dle §35c ZDP a také slevu na manželku, jejíž roční příjem nepřesahuje rozhodný roční příjem 68.000 Kč dle § 35ba ZDP. Samozřejmě má právo, které také využije, na uplatnění slevy na poplatníka ve výši 24.840 Kč dle § 35ba ZDP. Při uplatňování paušálních výdajů může dle § 15 ZDP uplatnit vynaložené nezdánitelné části ZD, mezi které se řadí v případě pana Nováka hlavně uzavřené životní pojištění, dar místní základní škole určený na vzdělávání a v neposlední řadě zaplacené úroky na hypotečním úvěru určeným k bytovým potřebám. Také nic nebrání uplatnění odčitatelné položky podle § 34 ZDP, kterou tvoří daňové ztráty z let 2016 a 2017 v součtu 21.400 Kč viz tabulka č.13 str. 42.

Jelikož se podnikatel rozhodl pro převodový můstek až po skončení zdaňovacího období roku 2018, tím pádem po uplynutí zákonného termínu pro podání řádného daňové přiznání za rok 2017, vzniká mu povinnost dle § 23 odst. 8 písm. b) bod 2 ZDP povinnost upravit ZD. Je povinen při přechodu ze skutečných výdajů na paušální výdaje pro rok 2018, zvýšit ZD za zdaňovací období předcházející této země o hodnotu doposud neuhrazených pohledávek, které by při úhradě byly zdánitelným příjmem a podat dodatečné daňové přiznání za rok 2017. Pan Novák k 31.12.2017 eviduje 55.000 Kč ve výši neuhrazených pohledávek, které však byly uhrazeny v roce 2018, kdy poplatník již uplatňuje výdaje procentem z příjmů, a proto se tyto pohledávky nebudou již zahrnovat do příjmů roku 2018, neboť byly zdaněny v dodatečném daňovém přiznání za rok 2017.

Stejný princip jako u neuhrazených pohledávek má i záporná úprava ZD, která obsahuje snížení ZD o hodnotu dluhů, které by v případě úhrady byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, s výjimkou přijatých a zaplacených záloh. Pan Novák k 31.12.2017 eviduje 28.000 Kč neuhrazených závazků, které se zdaní spolu s neuhrazenými pohledávkami v dodatečném daňovém přiznání za rok 2017 a nebudou se již zahrnovat do výdajů roku 2018, neboť poplatník uplatňuje výdaje procentem z příjmů, ve kterých jsou již zahrnuty všechny výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů poplatníka.

3.1.1 Výpočet daňové povinnosti poplatníka při využití paušálních výdajů

V následující podkapitole autorka práce vypočítá výslednou daňovou povinnost poplatníka při využití výdajů procentem z příjmů a vyčíslí daňový dopad převodového můstku na základě dodatečného daňového přiznání za rok 2017. Vypočteno bude také roční sociální a zdravotní pojištění poplatníka.

DZD dle § 6 ZDP poplatníka

Vychází se ze skutečnosti, že DZD dle § 6 ZDP zůstává stejný jako při výpočtu současného stavu poplatníka. Postup výpočtu viz str. 38.

DZD dle § 7 ZDP poplatníka

V tabulce 19 je znázorněn výpočet DZD dle § 7 ZDP poplatníka při uplatnění paušálních výdajů plynoucích z převodového můstku se zohledněním skutečností pro dodatečné daňové přiznání za rok 2017. Tedy zvýšení ZD roku 2017 o neuhrazené pohledávky k 31.12.2017 ve výši 55.000 Kč a snížení ZD roku 2017 o neuhrazené dluhy k 31.12.2017 ve výši 28.000 Kč. Pro rok 2018 obě dvě položky upravující ZD za rok 2017 v dodatečném daňovém přiznání nejsou zahrnuty do příjmů ani výdajů.

Tabulka č. 19: Výpočet DZD dle § 7 ZDP poplatníka při využití paušálních výdajů se zohledněním dodanění roku 2017 (Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy snížení o dodané pohledávky z roku 2017	795.200 Kč
Výdaje procentem z příjmů 80 %	636.160 Kč
DZD § 7	159.040 Kč

V tabulce 20 jsou znázorněny podklady pro dodatečné daňové přiznání za rok 2017, které je vyplněno v přílohách práce jako Příloha č. 1: Dodatečné daňové přiznání poplatníka za rok 2017 z důvodu přechodu uplatňování typu výdajů.

Tabulka č. 20: Vyčíslení podkladů pro dodatečné daňové přiznání za rok 2017 (Zdroj: Vlastní tvorba)

Neuhrazené pohledávky k 31.12.2017	55.000 Kč
Neuhrazené závazky k 31.12.2017	28.000 Kč
Částka zvyšující DZD § 7 za rok 2017- dodanění	27.000 Kč

V roce 2017 poplatníková manželka ještě neměla nynější zdravotní problémy a byla zaměstnaná na základě pracovní smlouvy u firmy ZETKO s.r.o., tudíž její roční příjem převyšoval rozhodný roční příjem pro uplatnění slevy na manžela dle § 35ba ZDP. Pan Novák si tedy mohl v roce 2017 uplatnit pouze základní slevu na poplatníka dle § 35ba a daňové zvýhodnění na obě dvě děti dle § 35c ZDP, z čehož mu v roce 2017 vyšel daňový bonus ve výši 1.293 Kč. Kvůli následné změně typu uplatňovaných výdajů pro rok 2018 se muselo provést dodanění roku 2017, kdy se musel DZD dle § 7 ZDP zvýšit v úhrnné výši o 27.000 Kč, a tudíž byl podnikatel povinen doplatit DPFO za rok 2017 ve výši 2.757 Kč. Navíc dříve vykázaný daňový bonus ve výši 1.293 Kč musí poplatník vrátit na účet příslušného finančního úřadu spolu s nově vykázanou daní za rok 2017, jelikož změnou uplatňovaných výdajů již nemá nárok na původní daňový bonus. Znamená to, že za rok 2017 je pan Novák povinen doplatit celkovou částku na DPFO ve výši **4.050 Kč**. Vyčíslení celkové částky k vrácení je znázorněn na obrázku 3.

6. ODDÍL – Dodatečné DAP		
78	Poslední známá daň	-1 293
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)	2 757
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	4 050
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	0
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	0

Obrázek č. 3: Vyčíslení celkové částky k vrácení na DPFO za rok 2017 z důvodu dodanění roku 2017 kvůli změně uplatňovaných výdajů ve zdaňovacím období roku 2018
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Jak bylo již zmíněno v analytické části práce, změna uplatňování výdajů ze skutečných na paušální je možná, avšak za předpokladu, že poplatník svoji poslední známou daňovou povinnost zvyšuje. V případě modelového poplatníka by možnost zpětné změny skutečných výdajů na výdaje paušální v dodatečném daňovém přiznání nesplňovala předpoklad zvýšení poslední známé daňové povinnosti, jelikož by panu Novákovi vyšel daňový bonus vyšší než původní. Vykázal by nižší daň než poslední známá daňová povinnost (vyšší daňový bonus než poslední známý daňový bonus). Jednalo by se tak o snížení daně (navýšení daňového bonusu) prostřednictvím pouhé změny ve způsobu uplatňování daňově uznatelných výdajů, což dle závěru rozšířeného senátu NSS ČR není přípustné.

Pan Novák jakožto poplatník splňuje podmínku zvýšení poslední známé daňové povinnosti, jelikož se při změně uplatňování výdajů řídil správně dle § 23 odst. 8 písm. b) bod 2 ZDP a učinil dané úpravy ZD za rok 2017. Dodaněním neuhrazených pohledávek a závazků za rok 2017 mu vznikla povinnost doplatit daň 2.757 Kč, která snížila daňový bonus z roku 2017 na nulu. Navíc musel i původní daňový bonus vrátit.

DZD dle § 8 ZDP poplatníka

Pro příjmy spadající do DZD dle § 8 ZDP se změnou uplatňovaných výdajů nic nemění, jelikož převodový můstek má dopad jen na příjmy a výdaje samostatné výdělečné činnosti. Tudíž DZD dle § 8 ZDP poplatníka zůstává stejný jako u výpočtu současného stavu. Postup výpočtu viz str. 40.

DZD dle § 9 ZDP poplatníka

Vzhledem ke skutečnosti, že již při uplatňování skutečných výdajů u § 7 ZDP v současném stavu jsou skutečné výdaje na pronájem bytu minimální, se podnikatel rozhodl využít možnosti kombinace skutečných výdajů u příjmů spadajících do § 7 ZDP a paušálních výdajů u příjmů z nájmu bytu patřících do příjmů dle § 9 ZDP. Skutečnost přechodu ze skutečných výdajů na paušální výdaje u § 7 ZDP nijak neovlivní paušální výdaje u § 9 ZDP, tudíž výše DZD dle § 9 ZDP zůstává stejná jako v současném stavu. Postup výpočtu je zobrazen v tabulce č.11 viz str. 41.

Využití skutečně vynaložených výdajů pro výpočet DZD dle § 9 ZDP by se panu Novákovi mohlo vyplatit například v situaci, kdy by v daném roce provedl určitou stavební úpravu bytu nebo by jej jinak zhodnotil pro účely bytových potřeb.

DZD dle § 10 ZDP poplatníka

Stejně jako v předchozích případech ani na příjmy dle § 10 ZDP nemá převodový můstek vliv, tudíž výše i výpočet DZD dle § 10 ZDP poplatníka zůstane stejný jako v současném stavu viz tabulka č.12 str. 42.

Výpočet roční celkové daňové povinnosti poplatníka

Tabulka 21 zobrazuje výpočet výsledné roční daňové povinnosti poplatníka při využití výdajů procentem z příjmů. Ve výpočtu jsou zohledněny odečty nezdanitelných částek ZD dle § 15 ZDP a součtu daňových ztrát z let 2016 a 2017 dle § 34 ZDP jakožto odčitatelných položek od ZD. Daňové ztráty lze odečíst pouze u příjmů dle § 7 až § 10

ZDP, což je suma = 269.240 Kč. Nelze je odečíst od příjmů dle § 6 ZDP. Základ daně po odečtení ztrát činí 247.840 Kč + DZD § 6 = **313.252 Kč**. Mezi přílohy bakalářské práce se řadí rovněž Příloha č. 2: Daňové přiznání poplatníka za rok 2018 při využití paušálních výdajů.

Tabulka č. 21: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka (Zdroje: Vlastní zpracování)

DZD § 6	65.412 Kč
DZD § 7	159.040 Kč
DZD § 8	10.000 Kč
DZD § 9	67.200 Kč
DZD § 10	33.000 Kč
Celkový ZD	334.652 Kč
Odečtení ztráty (§ 34 ZDP)	– 21.400 Kč
ZD po odečtení ztráty	313.252 Kč
Bezüplatné plnění	– 3.000 Kč
Soukromé životní pojištění	– 9.000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	– 12.000 Kč
ZD snížený (zaokrouhlený na celá sta Kč dolů)	289.200 Kč
Sazba daně	* 15 %
Daň z příjmů před slevami	43.380 Kč
Sleva na poplatníka	– 24.840 Kč
Sleva na manželku	– 24.840 Kč
Daň po uplatnění slev	0 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	34.608 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění	0 Kč
Daňový bonus	34.608 Kč

Daň po uplatnění daňového zvýhodnění vychází 0 Kč. Z příjmů podle § 6 ZDP za pana Nováka odvedl zaměstnavatel u příjmů převyšující 10.000 Kč za měsíc zálohy na daň z příjmů ve výši 1.215 Kč, které si v závěru výpočtu výsledné daňové povinnosti za rok 2018 přičte k daňovému bonusu. Další zálohy na daň z příjmů nebylo povinné hradit. Zvýšení daňového bonusu o úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti je znázorněno na obrázku 4.

7. ODDÍL – Placení daně		
84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	1 215
85	Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem	
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	-35 823

Obrázek č. 4: Znázornění vyúčtování záloh na DPFO
(Zdroj: Vlastní zpracování)

Po zohlednění všech faktorů vychází výsledný přeplatek na dani ve výši **35.823 Kč**, což panu Novákovi neukládá povinnost dle § 38a ZDP platit v následujícím roce zálohy na DPFO.

Výpočet sociálního pojištění z příjmů poplatníka dle § 7 ZDP

Tabulka 22 zobrazuje výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při uplatnění paušálních výdajů a dále také výpočet měsíčních záloh na rok 2019.

Tabulka č. 22: Výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při uplatnění paušálních výdajů (Zdroj: Vlastní zpracování)

ZD dle § 7	159.040 Kč
Vyměřovací základ	79.520 Kč
Minimální vyměřovací základ	89.940 Kč
Sazba	* 29, 2 %
Roční pojistné na sociálním pojištění	26.263 Kč
Měsíční záloha	2.388 Kč

Postup výpočtu viz str. 45.

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že poplatník má nižší vyměřovací základ, což znamená, že pro výpočet ročního sociálního pojištění je použit minimální vyměřovací základ. Roční sociální pojištění vyšlo na částku 26.263 Kč, která odpovídá zaplaceným měsíčním zálohám v roce 2018. Pro rok 2019 se zvyšovaly zálohy na sociální pojištění, tudíž pro pana Nováka bude platit minimální výše zálohy 2.388 Kč. K danému výpočtu je v přílohách práce připojena Příloha č. 4: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 poplatníka, kterou je poplatník povinen podat na příslušnou ČSSZ nejpozději však do jednoho měsíce po dni, ve kterém měl podat nejpozději řádné daňové přiznání.

Výpočet zdravotního pojištění z příjmů poplatníka dle § 7 ZDP

Tabulka 23 zobrazuje výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při uplatnění paušálních výdajů a dále také výpočet měsíčních záloh na rok 2019.

Tabulka č. 23: Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při uplatnění paušálních výdajů (Zdroj: Vlastní zpracování)

DZD dle § 7 ZDP	159.040 Kč
Vyměřovací základ	79.520 Kč
Minimální vyměřovací základ	179.874 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční pojistní na zdravotním pojištění	24.283 Kč
Měsíční záloha	2.208 Kč

Postup výpočtu viz str. 46.

Z výše uvedené tabulky obsahující výpočet zdravotního pojištění opět vyplývá fakt, že poplatník má nižší vyměřovací základ, než je minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění, tudíž pro výpočet ročního zdravotního pojištění je použit právě minimální vyměřovací základ. Výše ročního zdravotního pojištění vyšla v částce 24.283 Kč, což přesně koresponduje se zaplacenými měsíčními zálohami v průběhu roku 2018. Pro rok 2019 se zvyšovaly zálohy i na zdravotní pojištění, a proto pan Novák bude mít povinnost hradit zálohy v minimální výši 2.208 Kč. Podobně jako u sociálního pojištění je i k tomuto výpočtu zdravotního pojištění připojena příloha Přehledu–Příloha č. 5: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné poplatníka, který je poplatník povinen podat na příslušnou pobočku zdravotní pojišťovny,

u které je poplatník pojištěn, nejpozději však do jednoho měsíce po dni, ve kterém měl podat nejpozději řádné daňové přiznání.

3.1.2 Celkové daňové zatížení domácnosti

Celkové daňové zatížení domácnosti za rok 2018 se získá součtem jen daňové povinnosti pana Nováka a daňové povinnosti jeho manželky, protože obě dvě děti žijící s nimi ve společně hospodařící domácnosti jsou studenti a nemají vlastní příjmy. Vychází se z předpokladu, že situace u manželky poplatníka je neměnná a její daňová povinnost za rok 2018 je 0 Kč.

Celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti je pouze vrácení vykázaného daňového bonusu 1.293 Kč za rok 2017, na který kvůli úpravě příjmů a výdajů za rok 2017 neměl poplatník nárok a doplatek DPFO v částce 2.757 Kč za rok 2017 z důvodu dodanění roku 2017 a následné možnosti přechodu na uplatňování výdajů procentem z příjmů, při kterých za rok 2018 vyšel daňový bonus 35.823 Kč. Tedy poplatník je povinen doplatit za rok 2017 částku **4.050 Kč** a v roce 2018 je jeho daňová povinnost nula.

Shrnutí

Poplatník doposud používal skutečně vynaložené výdaje pro zjištění základu daně dle § 7 ZDP. Při využití výdajů procentem z příjmů 80 % a snížení příjmů o dodaněné neuhrazené pohledávky v roce 2017 se oproti současnému stavu snížil DZD dle § 7 ZDP za rok 2018 o sumu 370.360 Kč.

Je tomu tak zejména z důvodu, že pan Novák má skutečné výdaje spojené s podnikáním ve výši 320.800 Kč, avšak paušální výdaje 80 % z jeho příjmů snížených o dodaněné pohledávky v roce 2017 jsou 636.160 Kč. Poplatníkovi se tedy i přes dodanění roku 2017 z důvodu změny typu využívaných výdajů, ze kterého musel doplatit daň a vrátit dříve vykázaný daňový bonus v celkové výši **4.050 Kč**, vyplatilo přejít na uplatňování paušálních výdajů, jelikož tato změna zapříčinila snížení DZD dle § 7 ZDP a transformaci celé výsledné daňové povinnosti poplatníka na daňový bonus **35.823 Kč**.

Základní sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP zůstává neměnná, protože není závislá na typu uplatňovaných výdajů. Stejně tak zůstává neměnná sleva na manžela dle § 35ba ZDP

a daňové zvýhodnění na děti dle § 35c ZDP, jelikož byl od 01.07.2017 zrušen § 35ca, který zakazoval využití daňového zvýhodnění na dítě při uplatnění paušálních výdajů.

Příjmy dle § 6, § 8, § 9 a § 10 ZDP zůstávají nezměněny. Díky snížení DZD dle § 7 ZDP dochází k poklesu vyměřovacího základu pro výpočet ročního sociálního a zdravotního pojištění pod hranice minimálního stanoveného vyměřovacího základu, tudíž je použit právě stanovený minimální vyměřovací základ pro výpočet ročního sociálního i zdravotního pojištění, což zapříčinilo pokles ročního sociálního pojištění o částku **51.030 Kč** a taktéž i pokles ročního zdravotního pojištění o **11.452 Kč**. Jako následek značného ušetření se zvýší peněžní prostředky rodiny.

Mezi **výhody** využití paušálních výdajů je menší náročnost na administrativu oproti vedení daňové evidence a v případě pana Nováka je hlavní výhodou snížení daňové povinnosti na 0 Kč a její následná změna na daňový bonus 35.823 Kč.

Hlavní **nevýhodu** autorka práce shledává v tom, že poplatník je omezen maximálními použitelnými limity paušálních výdajů a dále snížením sociálního pojištění snižuje svůj vyměřovací základ pro budoucí výpočet starobního důchodu.

U daňové povinnosti manželky poplatníka nedošlo k žádné změně a zůstává nulová. Celkové daňové zatížení domácnosti se oproti současnému stavu sníží o **18.366 Kč**.

Při uplatnění paušálních výdajů dochází ke snížení celkových plateb o **107.722 Kč**.

3.2 Využití statutu spolupracující osoby–rozdělení příjmů a výdajů na manželku

Společně s poplatníkem v hospodařící domácnosti žije manželka a dvě vyživované děti. Pan Novák doposud využíval pro stanovení základu daně dle § 7 ZDP pro DPFO skutečné výdaje zejména z důvodu daňové ho zvýhodnění na děti a uplatnění slevy na manželku, jelikož paní Nováková je zaměstnaná na DPP ve firmě ZETKO s.r.o. jako asistentka prodeje a její roční příjem podle § 6 ZDP nepřesahuje stanovený limit 68.000 Kč k uplatnění slevy na manžela, tudíž nic nezabraňuje využití dané slevy na dani.

Vzhledem ke složitosti převodového můstku ze skutečných výdajů na paušální výdaje, i když paušální výdaje poplatníka vycházejí podstatně vyšší než skutečně vynaložené

výdaje, bude v případě daňového subjektu při výpočtu statutu spolupracujících osob využito skutečných výdajů dle § 7 odst. 3 ZDP.

Omezení institutu spolupracujících osob dle § 13 ZDP je takové, že shora zmiňovaná sleva na manžela již nelze u pana Nováka uplatnit, ale ve svém daňovém přiznání může manželka jako spolupracující osoba uplatnit slevu na poplatníka, a tím si snížit svůj daňový základ. Dále poměr rozdělení příjmů a výdajů dle § 13 ZDP z podnikání je na manžela maximálně 50 % a zároveň také částka, o kterou příjmy převyšují výdaje, musí činit za zdaňovací období maximálně 540.000 Kč. Autorka práce rozdělí příjmy a výdaje na manželku poplatníka právě v tomhle poměru.

Daňová povinnost bude vypočtena pro poplatníka i pro jeho ženu jakožto spolupracující osobu. Taktéž budou vyčísleny pojistné částky na sociální a zdravotní pojištění u obou poplatníků. Zároveň bude zhodnoceno celkové daňové zatížení domácnosti s ohledem na náročnost celkové evidence.

3.2.1 Výpočet daňové povinnosti poplatníka při rozdělení příjmů a výdajů na manželku

V následující části autorka vypočítá daňovou povinnost poplatníka za předpokladu, kdy rozdělí příjmy a výdaje z podnikání na spolupracující osobu–manželku a podmínky ostatních dosažených příjmů jsou neměnné. S výpočtem daňové povinnosti samozřejmě souvisí i výpočet částek ročního sociálního a zdravotního pojištění.

DZD dle § 7 ZDP poplatníka

V tabulce 24 je vypočten DZD dle § 7 ZDP poplatníka při rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu–manželku v poměru 50 %, přičemž na spolupracující osobu lze rozdělit pouze 50 % z veškerých příjmů a výdajů ze samostatné činnosti.

Tabulka č. 24: Výpočet DZD dle § 7 ZDP poplatníka při rozdělení příjmů a výdajů v poměru 50 % na spolupracující osobu-manželku (Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy	425.100 Kč	850.200 Kč * 0,5
Výdaje	160.400 Kč	320.800 Kč * 0,5
DZD § 7	264.700 Kč	(P-V)

Poplatník rozdělí veškeré své příjmy a výdaje ze samostatné činnosti v poměru 50 % na spolupracující osobu–manželku. Využívá skutečně vynaložených výdajů. Rozdíl mezi polovičními příjmy a výdaji z celkové výše tvoří jeho DZD dle § 7 ZDP. Zbýlých 50 % zdaní jeho manželka.

Výpočet roční celkové daňové povinnosti poplatníka

Tabulka 25 zobrazuje výpočet výsledné roční daňové povinnosti poplatníka při využití statutu spolupracujících osob, kdy na manželku žijící ve společně hospodařící domácnosti přerozdělí 50 % svých příjmů a výdajů z podnikání, přičemž DZD dle § 7 ZDP je rozdělen na poloviny. Jednu zdaní poplatník a druhou jeho manželka. Ostatní DZD jsou neměnné. Ve výpočtu jsou zohledněny odečty nezdanitelných částek ZD dle § 15 ZDP a součtu daňových ztrát z let 2016 a 2017 dle § 34 ZDP jakožto odčitatelných položek od ZD. Daňové ztráty lze odečíst pouze u příjmů dle § 7 až § 10 ZDP, což je suma = 374.900 Kč. Nelze je odečíst od příjmů dle § 6 ZDP. Základ daně po odečtení ztrát činí 353.500 Kč + DZD § 6 = **418.912 Kč**.

V následující tabulce je vidět, že poplatník si při rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu–manželku nemůže uplatnit slevu na manžela dle § 35ba ZDP, což představuje limitaci pro využití institutu spolupracujících osob. Zároveň však nadále může využít daňového zvýhodnění na obě dvě děti dle § 35c ZDP a základní slevy na poplatníka dle § 35ba ZDP.

Tabulka č. 25: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka (Zdroje: Vlastní zpracování)

DZD § 6	65.412 Kč
DZD § 7	264.700 Kč
DZD § 8	10.000 Kč
DZD § 9	67.200 Kč
DZD § 10	33.000 Kč
Celkový ZD	440.312 Kč
Odečtení ztráty (§ 34 ZDP)	– 21.400 Kč
ZD po odečtení ztráty	418.912 Kč
Bezúplatné plnění	– 3.000 Kč
Soukromé životní pojištění	– 9.000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	– 12.000 Kč
ZD snížený (zaokrouhlený na celá sta Kč dolů)	394.900 Kč
Sazba daně	* 15 %
Daň z příjmů před slevami	59.235 Kč
Sleva na poplatníka	– 24.840 Kč
Daň po uplatnění slev	34.395 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	34.608 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění	0 Kč
Daňový bonus	213 Kč

Daň po uplatnění daňového zvýhodnění vychází 0 Kč. Konečný daňový bonus činí po přičtení úhrnu zaplacených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti **1.428 Kč**.

Výpočet sociálního pojištění z příjmů poplatníka dle § 7 ZDP

Tabulka 26 zobrazuje výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP a měsíčních záloh pro rok 2019 při rozdělení 50 % příjmů a výdajů z podnikání na spolupracující osobu–manželku.

Tabulka č. 26: Výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu–manželku (Zdroj: Vlastní zpracování)

ZD dle § 7	264.700 Kč
Vyměřovací základ	132.350 Kč
Minimální vyměřovací základ	89.940 Kč
Sazba	* 29, 2 %
Roční pojistné na sociálním pojištění	38.646 Kč
Měsíční záloha	3.221 Kč

Postup výpočtu viz str. 45.

Při rozdělení příjmů a výdajů na poplatníkovu manželku dochází ke snížení vyměřovacího základu, který tvoří 50 % ze ZD dle § 7 ZDP. Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že poplatník má vyšší vyměřovací základ, než je minimální vyměřovací základ, což znamená, že pro výpočet ročního sociálního pojištění je použit právě jeho vypočítaný vyměřovací základ. Roční sociální pojištění vyšlo na částku 38.646 Kč, která neodpovídá zaplaceným měsíčním zálohám v roce 2018, tudíž je poplatník v tomto případě doplatit za sociální pojištění roku 2018 částku 12.378 Kč. Zálohy pro rok 2019 vychází na částku 3.221 Kč.

Výpočet zdravotního pojištění z příjmů poplatníka dle § 7 ZDP

V následující tabulce 27 je zobrazen výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP a měsíčních záloh pro rok 2019 při rozdělení příjmů a výdajů v poměru 50 % na spolupracující osobu–poplatníkovu manželku žijící ve společně hospodařící domácnosti.

Tabulka č. 27: Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu–manželku (Zdroj: Vlastní zpracování)

DZD dle § 7 ZDP	264.700 Kč
Vyměřovací základ	132.350 Kč
Minimální vyměřovací základ	179.874 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční pojistná na zdravotním pojištění	24.283 Kč
Měsíční záloha	2.208 Kč

Postup výpočtu viz str. 46.

Z výše uvedené tabulky vyplývá fakt, že poplatník má nižší vyměřovací základ, než je minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění, tudíž pro výpočet ročního zdravotního pojištění je použit právě stanovený minimální vyměřovací základ. Roční zdravotní pojištění vyšlo na částku 24.283 Kč, která odpovídá zaplaceným měsíčním zálohám v roce 2018. Zálohy pro rok 2019 se zvyšovaly, tudíž pro pana Nováka by platily pro rok 2019 v minimální částce daného roku 2.208 Kč.

3.2.2 Výpočet daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky

V následující části autorka práce vypočítá roční daňovou povinnost manželky poplatníka jakožto spolupracující osoby a roční sociální a zdravotní pojištění za předpokladu, že na ni poplatník (manžel) přerozdělí maximálně 50 % příjmů a výdajů z podnikání.

DZD dle § 7 ZDP spolupracující osoby–manželky

V následující tabulce 28 je vypočten DZD dle § 7 ZDP spolupracující osoby–manželky, přičemž se vychází z předpokladu, že pan Novák na svoji manželku rozdělí maximální přípustný limit dle § 13 ZDP, tedy 50 % z příjmů a výdajů z podnikání. Rozdíl mezi rozdělenou polovinou příjmů a polovinou výdajů tvoří pro spolupracující osobu DZD dle § 7 ZDP.

Tabulka č. 28: Výpočet DZD dle § 7 ZDP manželky při rozdělení příjmů a výdajů v poměru 50 % od poplatníka na spolupracující osobu–manželku (Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy	425.100 Kč	850.200 Kč * 0,5
Výdaje	160.400 Kč	320.800 Kč * 0,5
DZD § 7	264.700 Kč	(P-V)

Výpočet roční celkové daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky

Tabulka 29 zobrazuje výpočet výsledné roční daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky za předpokladu, že na ni pan Novák rozdělí 50 % svých příjmů a výdajů z podnikání. Dále se vychází z předpokladu, že DZD dle § 6 ZDP je u paní Novákové neměnný a daňové zvýhodnění na obě dvě děti nadále uplatňuje pan Novák. Paní Nováková neneviduje žádné nezdánitelné části ZD dle § 15 ZDP, odčitatelné položky dle § 34 ZDP a může si uplatnit pouze základní slevu na poplatníka dle § 35ba ZDP.

Tabulka č. 29: Výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky při rozdělení 50 % příjmů a výdajů od poplatníka (Zdroje: Vlastní zpracování)

DZD § 6	62.400 Kč
DZD § 7	264.700 Kč
Celkový ZD	327.100 Kč
ZD (zaokrouhlený na celá sta Kč dolů)	327.100 Kč
Sazba daně	* 15 %
Daň z příjmů před slevami	49.065 Kč
Sleva na poplatníka	– 24.840 Kč
Daň po uplatnění slev	24.225 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	0 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění	24.225 Kč
Zbývá doplatit	24.225 Kč

Postup výpočtu viz str. 48.

Spolupracující osobě–manželce vyšel při přerozdělení 50 % příjmů a výdajů od poplatníka doplatek na dani v částce 24.225 Kč.

Výpočet sociálního pojištění z příjmů spolupracující osoby dle § 7 ZDP

V následující tabulce 30 je znázorněn výpočet sociálního pojištění spolupracující osoby z příjmů dle § 7 ZDP a měsíčních záloh pro rok 2019.

Tabulka č. 30: Výpočet sociálního pojištění z příjmů spolupracující osoby– manželky dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů a výdajů od poplatníka (Zdroj: Vlastní zpracování)

ZD dle § 7	264.700 Kč
Vyměřovací základ	132.350 Kč
Minimální vyměřovací základ	89.940 Kč
Sazba	* 29, 2 %
Roční pojistné na sociálním pojištění	38.646 Kč
Měsíční záloha	3.221 Kč

Postup výpočtu viz str. 45.

Vzhledem ke skutečnosti, že paní Nováková doposud byla samoplátce, který má povinnost hradit měsíční pojistné pouze na zdravotní pojištění a na sociální pojištění se dobrovolně neúčastnila, je pro ni příjem dle § 7 ZDP považován za hlavní, což znamená, že ji vznikla povinnost hradit měsíční zálohy na sociální pojištění dnem započetí podnikání, tedy dnem rozhodnutí rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Taktéž má povinnost jako OSVČ podat přehled na ČSSZ. Doplatek na sociální pojištění za rok 2018 činí **38.646 Kč** a na rok 2019 pro ni platí měsíční zálohy ve výši 3.221 Kč.

Výpočet zdravotního pojištění z příjmů spolupracující osoby dle § 7 ZDP

Tabulka 31 zobrazuje výpočet zdravotního pojištění spolupracující osoby–manželky z příjmů dle § 7 ZDP a měsíčních záloh na rok 2019.

Tabulka č. 31: Výpočet zdravotního pojištění z příjmů spolupracující osoby–manželky dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů a výdajů od poplatníka (Zdroj: Vlastní zpracování)

DZD dle § 7 ZDP	264.700 Kč
Vyměřovací základ	132.350 Kč
Minimální vyměřovací základ	179.874 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční pojistná na zdravotním pojištění	24.283 Kč
Měsíční záloha	2.208 Kč

Postup výpočtu viz str. 46.

Doposud jako samoplátce měla povinnost paní Nováková hradit měsíční pojistné právě na zdravotní pojištění ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu rovnajícího se platné minimální mzdě po zaokrouhlení na koruny nahoru, což pro minimální mzdu roku 2018 ve výši 12.200 Kč činí 1.647 Kč měsíčně. Ročně odvede při současném stavu platby na zdravotní pojištění ve výši 19.764 Kč. Z výše uvedené tabulky vyplývá fakt, že pro poplatníkovu manželku má nižší vyměřovací základ, než je minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění, tudíž pro výpočet ročního zdravotního pojištění je použit právě stanovený minimální vyměřovací základ. Na zdravotním pojištění musí doplatit rozdíl **4.519 Kč** a stejně jako u sociálního pojištění ji vzniká z titulu hlavní samostatné činnosti povinnost hradit měsíční zálohy na zdravotní pojištění ve výšce 2.208 Kč v roce 2019.

3.2.3 Celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti

Součet daňové povinnosti pana Nováka a jeho manželky vyčísluje sumu celkového daňového zatížení domácnosti za rok 2018, jelikož obě dvě děti žijící s nimi ve společně hospodařící domácnosti jsou studenti a nemají vlastní příjmy. Vychází se ze situace, kdy poplatník rozdělil příjmy a výdaje ve výši 50 % na svoji manželku jako spolupracující osobu. Za těchto podmínek vychází celkové daňové zatížení domácnosti na částku **22.797 Kč**, což je o částku 9.360 Kč více oproti současnému stavu.

Shrnutí poplatníka

Poplatník doposud používal skutečně vynaložené výdaje pro zjištění základu daně dle § 7 ZDP. Při využití statutu spolupracujících osob zdaní poplatník pouze 50 % svých

příjmů z podnikání. Stejně jako v současném stavu je využito skutečně vynaložených výdajů, které jsou rovněž rozděleny na poloviny. Ostatní příjmy poplatníka zůstávají neměnné. Oproti současnému stavu se DZD dle § 7 ZDP snížil o 264.700 Kč.

Snížením DZD dle § 7 ZDP dochází ke snížení daně z příjmů před slevami, oproti současnému stavu o částku **39.705 Kč**. Základní sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP zůstává neměnná, protože není závislá na typu uplatňovaných výdajů, avšak sleva na manžela dle § 35ba ZDP při využití statutu spolupracujících osob nelze využít. Na rozdíl od slevy na manžela, daňové zvýhodnění na děti dle § 35c ZDP lze stále u poplatníka uplatnit. Výsledná daňová povinnost poplatníka vychází do daňového bonusu **1.428 Kč**.

Pokles DZD dle § 7 ZDP má dopad i na snížení vyměřovacího základu pro výpočet sociálního pojištění. Roční vyměřovací základ se snížil na hodnotu 132.350 Kč, ze kterého roční sociální pojištění poplatníka vychází na částku 38.646 Kč, což je o stejnou částku **38.646 Kč** méně než při současném stavu. Potencionální ušetření na zálohách sociálního pojištění do budoucna za využití této varianty by bylo 3.220 Kč měsíčně.

Vyměřovací základ u zdravotního pojištění se snížením DZD dle § 7 ZDP taktéž snížil na stejnou částku jako vyměřovací základ daně pro sociální pojištění, tedy na hodnotu 132.350 Kč. Tato výše vyměřovacího základu však nedosahuje minimálních hodnot pro rok 2018, proto je zdravotní pojištění poplatníka počítáno ze stanoveného minimálního vyměřovacího základu. Roční zdravotní pojištění poplatníka činí 24.283 Kč, což je o **11.452 Kč** nižší než při současném stavu. Případné ušetření na zdravotním pojištění by bylo za těchto podmínek 770 Kč měsíčně.

Při využití rozdělení příjmů a výdajů v maximální povolené míře zákonem na spolupracující osobu–manželku dochází u poplatníka k úspoře jak na dani z příjmů, tak na platbách sociálního a zdravotního pojištění. Celková roční úspora poplatníka činí **64.964 Kč**.

Shrnutí spolupracující osoby – manželky

Manželka poplatníka jako spolupracující osoba zdaní zbylých 50 % příjmů a skutečných výdajů přerozdělených od poplatníka. Příjmy ze závislé činnosti jsou neměnné. Její základ daně se zvýšil o **264.700 Kč**, což má za následek zvýšení daně z příjmů před slevami na hodnotu **49.065Kč**, jelikož již nemá příjmy pouze ze závislé činnosti.

Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP je využita. Jinými slevami na dani nebo daňovými zvýhodněními spolupracující osoba nedisponuje. Daňová zvýhodnění na dvě děti si uplatňuje pan Novák. Po odečtení základní slevy na poplatníka vychází celková roční daňová povinnost **24.225 Kč**, což představuje nárůst daňové povinnosti oproti současnému stavu o celou částku **24.225 Kč**, jelikož v současném stavu manželce poplatníka vycházela daňová povinnost 0 Kč.

Výhoda institutu spolupracující osob je fakt, že sama spolupracující osoba nemusí vlastnit živnostenské oprávnění, avšak pro účely sociálního a zdravotního pojištění a ve vztahu k finančnímu úřadu je vedena jako OSVČ, tudíž jako všichni ostatní OSVČ má za povinnost podávat daňové přiznání k DPFO a přehled na příslušnou zdravotní pojišťovnu a Správu sociálního zabezpečení. Vzhledem ke skutečnosti, že paní Nováková je zaměstnaná u firmy ZETKO s.r.o. pouze na DPP, jedná se u ní o OSVČ provádějící jako hlavní činnost, tudíž má povinnost hradit měsíční zálohy na sociální a zdravotní pojištění v prvním roce spolupráce v minimální stanovené výši.

Z titulu vykonávané hlavní podnikatelské činnosti na základě přerozdělení příjmů od poplatníka má paní Nováková vyměřovací základ pro sociální pojištění 132.350 Kč, ze kterého se musí odvést roční pojištění v částce **38.646 Kč**. Oproti současnému stavu narostly odvody na sociální pojištění spolupracující osoby v celkové částce **38.646 Kč**, jelikož paní Nováková jako samoplátce se neúčastnila dobrovolné účasti na sociálním pojištění. Díky povinnosti hradit měsíční zálohy jako podnikatele na hlavní pracovní činnosti a navýšení vyměřovacího základu, vznikla povinnost paní Novákové hradit měsíční zálohy na sociální pojištění pro rok 2019 ve výši 3.221 Kč.

Dále má povinnost hradit zdravotní pojištění v minimální výši pro OSVČ. Jako samoplátce by odvedla na zdravotním pojištění 19.764 Kč, jelikož minimální záloha pro podnikatele je vyšší než pro samoplátce, dochází k nárůstu platby zdravotního pojištění oproti současnému stavu o částku **4.519 Kč**.

Při využití rozdělení poloviny příjmů a výdajů na spolupracující osobu–manželku dochází ke zvýšení plateb spolupracující osoby oproti současnému stavu o částku **67.390 Kč**.

Celkové shrnutí

I přes velký nárůst plateb spolupracující osoby dochází při využití statutu spolupracující osoby k výraznému snížení plateb poplatníka. Poplatník ušetří 14.865 Kč na DPFO, dále se mu sníží zálohy na sociální a zdravotní pojištění oproti současnému stavu v souhrnné výši 50.099 Kč. Spolupracující osobě se zvýší nulová DPFO na částku 24.225 Kč. Bude povinna odvádět zálohy na sociální a zdravotní pojištění v souhrnné výši 62.929 Kč, což je o částku 43.165 Kč více než při současném stavu. Celkové platby domácnosti oproti současnému stavu se zvýší o částku **2.426 Kč**.

Mezi výhody uplatňování institutu spolupracující osoby–manželky patří možnost převedení až poloviny příjmů a výdajů na spolupracující osobu, díky čemuž se sníží základ daně poplatníka, tím pádem se sníží i jeho výsledná roční daňová povinnost. Se snížením základu daně poplatníka souvisí i fakt, že se sníží vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění, čímž dojde k ušetření i na straně plateb pojištění. Další výhodou je skutečnost, že se na spolupracující osobu nahlíží jako na OSVČ, i když nemusí vlastnit živnostenské oprávnění.

Hlavní nevýhodou je zvýšení administrativy u spolupracující osoby, která má povinnost, díky nahlížení na ni jako na OSVČ, podávat daňové přiznání, přehledy na Správu sociálního zabezpečení a příslušnou zdravotní pojišťovnu. Taktéž má povinnost hradit měsíční zálohy na pojistné, což zvýší platby jak u zdravotního, tak u sociálního pojištění oproti současnému stavu, kdy měla povinnost jako samoplátce platit pouze zdravotní pojištění v nižší měsíční záloze, než je stanovená minimální záloha pro OSVČ.

V případě spolupráce manželů Novákových dochází ke zvýšení plateb celé domácnosti a zároveň ke zvýšení administrativní náročnosti u spolupracující osoby, což je důvodem, proč autorka práce nedoporučuje využít statut spolupracujících osob jako nástroje daňové optimalizace.

3.3 Využití statutu spolupracujících osob–rozdělení pouze příjmů z podnikání na manželku a výdaje uplatněny rozdílně

Podobně jako v druhé variantě i ve třetí podkapitole bude autorkou využit pro statut spolupracující osoby pro výpočet celkového daňového zatížení domácnosti, avšak za

předpokladu přerozdělení pouze příjmů z podnikání poplatníka v maximální povolené výši stanovené dle ZDP na manželku jakožto spolupracující osobu.

Manželka se tímto přerozdělením příjmů od poplatníka stává taktéž podnikající osobou, tudíž může pro stanovení svého DZD dle § 7 ZDP využít rozdílný typ uplatňovaných výdajů než samotný poplatník (Klaška, 2018).

3.3.1 Výpočet daňové povinnosti poplatníka při pouhém rozdělení příjmů na spolupracující osobu–manželku

V další podkapitole autorka vypočítá daňovou povinnost poplatníka za předpokladu, kdy rozdělí poplatník pouze své příjmy z podnikání na spolupracující osobu–manželku a uplatní si v celkové výši skutečně vynaložené výdaje. Další DZD jsou neměnné. S výpočtem daňové povinnosti samozřejmě souvisí i výpočet částek ročního sociálního a zdravotního pojištění.

DZD dle § 7 ZDP poplatníka

V tabulce 32 je vypočten DZD dle § 7 ZDP poplatníka při rozdělení 50 % příjmů z podnikání na spolupracující osobu–manželku a zároveň uplatnění skutečně vynaložených výdajů.

Tabulka č. 32: Výpočet DZD dle § 7 ZDP poplatníka při rozdělení pouze příjmů na spolupracující osobu–manželku a uplatnění skutečných výdajů (Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy	425.100 Kč	850.200 Kč * 0,5
Výdaje	320.800 Kč	Skutečné výdaje
DZD § 7	104.300 Kč	(P-V)

Výpočet roční celkové daňové povinnosti poplatníka

Tabulka 33 zobrazuje výpočet výsledné roční daňové povinnosti poplatníka při využití statutu spolupracujících osob, kdy na manželku žijící ve společně hospodařící domácnosti přerozdělí pouze 50 % svých příjmů z podnikání a uplatní si celkovou výši skutečně vynaložených výdajů za předpokladu nezměněných podmínek. Ve výpočtu jsou zohledněny všechny slevy na dani a daňová zvýhodnění, která si uplatňuje poplatník, kromě slevy na manžela dle § 35ba ZDP, která nelze při využití statutu spolupracujících

osoby uplatnit. Dále jsou započteny odečty nezdanitelných částek ZD dle § 15 ZDP a součtu daňových ztrát z let 2016 a 2017 dle § 34 ZDP jakožto odčitatelných položek od ZD. Daňové ztráty lze odečíst pouze u příjmů dle § 7 až § 10 ZDP, což je suma 214.500 Kč. Nelze je odečíst od příjmů dle § 6 ZDP. Základ daně po odečtení ztrát činí 193.100 Kč + DZD § 6 = **258.512 Kč**.

Tabulka č. 33: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka při rozdělení příjmů na spolupracující osobu-manželku a uplatnění skutečných výdajů (Zdroje: Vlastní zpracování)

DZD § 6	65.412 Kč
DZD § 7	104.300 Kč
DZD § 8	10.000 Kč
DZD § 9	67.200 Kč
DZD § 10	33.000 Kč
Celkový ZD	279.912 Kč
Odečtení ztráty (§ 34 ZDP)	– 21.400 Kč
ZD po odečtení ztráty	258.512 Kč
Bezúplatné plnění	– 3.000 Kč
Soukromé životní pojištění	– 9.000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	– 12.000 Kč
ZD snížený (zaokrouhlený na celá sta Kč dolů)	234.500 Kč
Sazba daně	* 15 %
Daň z příjmů před slevami	35.175 Kč
Sleva na poplatníka	– 24.840 Kč
Daň po uplatnění slev	10.335 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	34.608 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění	0 Kč
Daňový bonus	24.273 Kč

Daň po uplatnění daňového zvýhodnění vychází 0 Kč. Konečná daňová povinnost po přičtení odvedených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti je **25.488 Kč**.

Výpočet sociálního pojištění z příjmů poplatníka dle § 7 ZDP

Tabulka 34 zobrazuje výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP a měsíčních záloh pro rok 2019 při rozdělení 50 % příjmů a zároveň uplatnění skutečně vynaložených výdajů.

Tabulka č. 34: Výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů na spolupracující osobu-manželku a uplatnění skutečných výdajů (Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	104.300 Kč
Vyměřovací základ	52.150 Kč
Minimální vyměřovací základ	89.940 Kč
Sazba	* 29, 2 %
Roční pojistné na sociálním pojištění	26.263 Kč
Měsíční záloha	2.388 Kč

Postup výpočtu viz str. 45.

Při rozdělení příjmů na poplatníkovu manželku a současného uplatnění skutečných výdajů v prokázané výši dochází ke snížení vyměřovacího základu pro výpočet sociálního pojištění. Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že poplatník má nižší vyměřovací základ, než je minimální vyměřovací základ, což znamená, že pro výpočet ročního sociálního pojištění je použit právě minimální vyměřovací základ. Roční sociální pojištění vyšlo na částku 26.263 Kč, která odpovídá zaplaceným měsíčním zálohám v roce 2018. Pro rok 2019 se zvyšovaly zálohy na sociální pojištění, tudíž pro pana Nováka bude platit minimální výše zálohy 2.388 Kč

Výpočet zdravotního pojištění z příjmů poplatníka dle § 7 ZDP

V následující tabulce 35 je zobrazen výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP a měsíčních záloh pro rok 2019 při rozdělení příjmů v poměru 50 % na spolupracující osobu–poplatníkovu manželku žijící ve společně hospodařící a zároveň u poplatníka uplatnění skutečných výdajů.

Tabulka č. 35: Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů na spolupracující osobu-manželku a uplatnění skutečných výdajů (Zdroj: Vlastní tvorba)

DZD dle § 7 ZDP	104.300 Kč
Vyměřovací základ	52.150 Kč
Minimální vyměřovací základ	179.874 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční pojistné na zdravotním pojištění	24.283 Kč
Měsíční záloha	2.208 Kč

Postup výpočtu viz str. 46.

Z výše uvedené tabulky vyplývá fakt, že poplatník má nižší vyměřovací základ, než je minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění, tudíž pro výpočet ročního zdravotního pojištění je použit právě stanovený minimální vyměřovací základ. Roční zdravotní pojištění vyšlo na částku 24.283 Kč, která odpovídá zaplaceným měsíčním zálohám v roce 2018. Pro rok 2019 se zvyšovaly zálohy na zdravotní pojištění, tudíž pro pana Nováka bude platit minimální výše zálohy 2.208 Kč

3.3.2 Výpočet daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky při rozdělení 50 % příjmů a uplatnění paušálních výdajů

V následující části autorka práce vypočítá roční daňovou povinnost manželky poplatníka jako spolupracující osoby a roční sociální a zdravotní pojištění za předpokladu, že na ni poplatník (manžel) přerozdělí maximálně 50 % příjmů z podnikání a výdaje si uplatní paušálně z přidělených příjmů.

DZD dle § 7 ZDP spolupracující osoby-manželky

V následující tabulce 36 je vypočten DZD dle § 7 ZDP spolupracující osoby–manželky, přičemž se vychází z předpokladu, že pan Novák na svoji manželku rozdělí maximální přípustný limit příjmů dle § 13 ZDP, tedy 50 % z příjmů z podnikání, avšak paní Nováková si z těchto příjmů uplatní 80 % paušální výdaje na základě řemeslného živnostenského oprávnění přerozděluje osoby.

Tabulka č. 36: Výpočet DZD dle § 7 ZDP spolupracující osoby–manželky při rozdělení 50 % příjmů od poplatníka a uplatnění paušálních výdajů (Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy	425.100 Kč	850.200 Kč * 0,5
Výdaje	340.080 Kč	Paušální výdaje z 80 %
DZD § 7	85.020 Kč	(P-V)

Výpočet roční celkové daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky

Tabulka 37 zobrazuje výpočet výsledné roční daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky za předpokladu, že na ni pan Novák rozdělí 50 % svých příjmů a ona si uplatní z těchto příjmů 80 % paušální výdaje. Dále se vychází z předpokladu, že DZD dle § 6 ZDP je u paní Novákové neměnný a daňové zvýhodnění na obě dvě děti nadále uplatňuje pan Novák. Paní Nováková neeviduje žádné nezdanitelné části ZD dle § 15 ZDP, odčitatelné položky dle § 34 ZDP a může si uplatnit pouze základní slevu na poplatníka dle § 35ba ZDP.

Tabulka č. 37: Výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky při rozdělení 50 % příjmů od poplatníka a uplatnění paušálních výdajů (Zdroje: Vlastní zpracování)

DZD § 6	62.400 Kč
DZD § 7	85.020 Kč
Celkový ZD	147.420 Kč
ZD (zaokrouhlený na celá sta Kč dolů)	147.400 Kč
Sazba daně	* 15 %
Daň z příjmů před slevami	22.110 Kč
Sleva na poplatníka	– 24.840 Kč
Daň po uplatnění slev	0 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	0 Kč
Daň po uplatnění zvýhodnění	0 Kč
Zbývá doplatit	0 Kč

Spolupracující osobě–manželce vyšel při přerozdělení 50 % příjmů od poplatníka a zároveň uplatnění paušálních výdajů z poloviny poplatníkových příjmů nulová daňová povinnost. Využití 80 % paušálních výdajů při rozdělení pouze příjmů z podnikání na spolupracující osobu–manželku je znázorněno pro přehlednost a vysvětlení k vyplnění daňového přiznání k DPFO za dané zdaňovací období, v případě této práce za rok 2018, na obrázku 5 níže.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)
Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci¹⁾ Vedu účetnictví¹⁾ Uplatňuji výdaje procentem z příjmů¹⁾

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona		
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	425 100	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	340 080	
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	85 020	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyloučení (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	85 020	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech
Roční úhrn čistého obratu Uplatněné odpisy celkem Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti ²⁾
Název hlavní (převažující) činnosti Sazba výdajů % z příjmů Příjmy Výdaje CZ - NACE

POKRÝVAČSKÉ PRÁCE **80**

Obrázek č. 5: Zobrazení vyplnění DPFO spolupracující osoby–manželky při uplatnění paušálních výdajů z 50 % rozdělených příjmů od poplatníka (Zdroj: Vlastní zpracování)

Výpočet sociálního pojištění z příjmů spolupracující osoby– manželky dle § 7 ZDP

V následující tabulce 38 je znázorněn výpočet sociálního pojištění spolupracující osoby z příjmů dle § 7 ZDP a měsíčních záloh pro rok 2019.

Tabulka č. 38: Výpočet sociálního pojištění z příjmů spolupracující osoby–manželky dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů od poplatníka a uplatnění paušálních výdajů (Zdroj: Vlastní tvorba)

ZD dle § 7	85.020 Kč
Vyměřovací základ	42.510 Kč
Minimální vyměřovací základ	89.940 Kč
Sazba	* 29, 2 %
Roční pojistné na sociálním pojištění	26.263 Kč
Měsíční záloha	2.388 Kč

Postup výpočtu viz str. 45.

Jelikož se na spolupracující osobu nahlíží jako na OSVČ a paní Nováková má k přerozděleným příjmům pouze příjmy ze závislé činnosti na základě DPP, vykonává podnikatelskou činnost jako hlavní a má povinnost hradit zálohy na sociální pojištění. Její vyměřovací základ pro výpočet sociálního pojištění je nižší než stanovený minimální vyměřovací základ, tudíž se vychází pro výpočet doplatku sociálního pojištění právě z minimálního stanoveného vyměřovacího základu. Doplatek na sociální pojištění za rok 2018 oproti současnému stavu činí **26.263 Kč** a na rok 2019 pro ni platí měsíční zálohy ve výši 2.388 Kč.

Výpočet zdravotního pojištění z příjmů spolupracující osoby–manželky dle § 7 ZDP

Tabulka 39 zobrazuje výpočet zdravotního pojištění spolupracující osoby– manželky z příjmů dle § 7 ZDP a měsíčních záloh na rok 2019.

Tabulka č. 39: Výpočet zdravotního pojištění z příjmů spolupracující osoby–manželky dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů od poplatníka a uplatnění paušálních výdajů (Zdroj: Vlastní tvorba)

DZD dle § 7 ZDP	85.020 Kč
Vyměřovací základ	42.510 Kč
Minimální vyměřovací základ	179.874 Kč
Sazba	* 13,5 %
Roční pojistná na zdravotním pojištění	24.283 Kč
Měsíční záloha	2.208 Kč

Postup výpočtu viz str. 46.

Doposud jako samoplátce měla povinnost paní Nováková hradit pouze měsíční pojistné právě na zdravotní pojištění, kam by ročně platila platby na zdravotní pojištění ve výši 19.764 Kč. Z výše uvedené tabulky vyplývá fakt, že poplatníková manželka má nižší vyměřovací základ, než je minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění, tudíž pro výpočet ročního zdravotního pojištění je použit právě stanovený minimální vyměřovací základ. Na zdravotním pojištění by musela doplatit při využití tohoto rozdělení příjmů **4.519 Kč** a stejně jako u sociálního pojištění ji vzniká z titulu hlavní samostatné činnosti povinnost hradit měsíční zálohy na zdravotní pojištění ve výšce 2.208 Kč na rok 2019.

3.3.3 Celkové daňové zatížení domácnosti

Obdobně jako v první i druhé variantě součtem daňové povinnosti pana Nováka a jeho manželky se vyčíslí celkové daňové zatížení domácnosti za rok 2018, jelikož obě dvě děti žijící s nimi ve společně hospodařící domácnosti jsou studenti a nemají vlastní příjmy. Vychází se ze situace, kdy poplatník rozdělil příjmy ve výši 50 % na svoji manželku jako na spolupracující osobu a výdaje z těchto 50 % příjmů si spolupracující osoba uplatnila paušálně. Samotný poplatník pro určení DZD dle § 7 ZDP uplatnil skutečné výdaje v celkové výši. Za těchto podmínek vychází nulové celkové daňové zatížení domácnosti, což je o **13.437 Kč** méně než při současném stavu a zároveň poplatníkovi vyjde daňový bonus v částce **25.488 Kč**.

Shrnutí poplatníka při rozdělení 50 % příjmů a uplatnění celkových skutečně vynaložených výdajů

Poplatník doposud používal skutečně vynaložené výdaje pro zjištění DZD dle § 7 ZDP. Při využití statutu spolupracující osoby zdaní poplatník pouze 50 % svých příjmů z podnikání. Stejně jako v současném stavu je využito skutečně vynaložených výdajů, které uplatňuje poplatník sám v plné výši, čímž bude mít nižší základ daně než ve druhé vypočítané variantě. Ostatní příjmy poplatníka zůstávají neměnné. Oproti současnému stavu se DZD dle § 7 ZDP snížil o 425.100 Kč.

Snížením DZD dle § 7 ZDP dochází ke snížení daně z příjmů před slevami, oproti současnému stavu o částku **63.765 Kč**. Podobně jako v druhé variantě lze u poplatníka využít pouze základní sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP a daňové zvýhodnění na děti dle § 35c ZDP. Sleva na manžela dle § 35ba ZDP nelze použít. Výsledná daňová povinnost poplatníka vychází do daňového bonusu **25.488 Kč**.

Pokles DZD dle § 7 ZDP má dopad i na snížení vyměřovacího základu pro výpočet sociálního pojištění. Roční vyměřovací základ se snížil na hodnotu 52.150 Kč, který je nižší než vyměřovací základ určený pro hlavní podnikatelskou činnost. Jelikož je poplatníkův vyměřovací základ nižší, pro výpočet ročního sociálního pojištění se použije stanovený vyměřovací základ pro hlavní činnost, ze kterého roční sociální pojištění poplatníka vychází na částku 26.263 Kč, což je o částku **51.030 Kč** méně než při současném stavu.

Zdravotní pojištění poplatníka vychází ve stejné částce jako ve variantě 1 a 2, jelikož i ve variantě 3 vyměřovací základ poplatníka pro výpočet zdravotního pojištění se snížil pod hranici částky stanoveného minimálního vyměřovacího základu pro výpočet ročního zdravotního pojištění, kvůli snížení DZD dle § 7 ZDP. Zdravotní pojištění poplatníka je tedy počítáno ze stanoveného minimálního vyměřovacího základu. Roční zdravotní pojištění poplatníka činí 24.283 Kč, což je o **11.452 Kč** nižší než při současném stavu.

Při využití rozdělení příjmů v maximálně povolené míře zákonem na spolupracující osobu – manželku dochází u poplatníka k úspoře jak na dani z příjmů, tak na platbách sociálního a zdravotního pojištění. Celková roční úspora poplatníka činí **107.722 Kč**.

Shrnutí spolupracující osoby–manželky při rozdělení 50 % příjmů od poplatníka a využití 80 % paušálních výdajů z připadajících příjmů

Manželka poplatníka jako spolupracující osoba zdaní zbylých 50 % příjmů poplatníka, ze kterých si vypočítá a uplatní 80 % paušální výdaje. Příjmy ze závislé činnosti jsou neměnné. Její základ daně se zvýšil o **85.020 Kč**, což má za následek zvýšení daně z příjmů před slevami na hodnotu **22.110 Kč**, jelikož již nemá příjmy pouze ze závislé činnosti.

Sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP je stále využita. Jinými slevami na dani nebo daňovými zvýhodněními spolupracující osoba nedisponuje. Daňová zvýhodnění na dvě děti si uplatňuje pan Novák. Po odečtení základní slevy na poplatníka vychází celková roční daňová povinnost **0 Kč**, což nepředstavuje nárůst daňové povinnosti oproti současnému stavu, protože v obou případech je daňová povinnost nulová.

Výhody a povinnosti spolupracující osoby jsou stejné jako ve variantě 2. Spolupracující osoba nemusí vlastnit živnostenské oprávnění, avšak pro účely sociálního a zdravotního pojištění a ve vztahu k finančnímu úřadu je vedena jako OSVČ. Tudíž jako všichni ostatní OSVČ má za povinnost podávat daňové přiznání k DPFO a přehled na příslušnou zdravotní pojišťovnu a Správu sociálního zabezpečení. Vzhledem ke skutečnosti, že paní Nováková je zaměstnaná u firmy ZETKO s.r.o. pouze na DPP, jedná se u ní o OSVČ provádějící jako hlavní činnost, tudíž má povinnost hradit měsíční zálohy na sociální a zdravotní pojištění v prvním roce spolupráce v minimální stanovené výši.

Z titulu vykonávané hlavní podnikatelské činnosti na základě přerozdělení příjmů od poplatníka má paní Nováková vyměřovací základ pro sociální pojištění 42.510 Kč, ze kterého se musí odvést roční pojištění v částce **26.263 Kč**, protože je vypočítáno z minimálního vyměřovacího základu pro hlavní podnikatelskou činnost stejně jako u poplatníka. Oproti současnému stavu narostly odvody na sociální pojištění spolupracující osoby v celkové částce **26.263 Kč**, jelikož paní Nováková jako samoplátce se neúčastnila dobrovolné účasti na sociálním pojištění.

Dále má povinnost hradit zdravotní pojištění v minimální výši pro OSVČ. Jako samoplátce by odvedla na zdravotním pojištění 19.764 Kč, jelikož minimální záloha pro podnikatele je vyšší než pro samoplátce, dochází k nárůstu platby zdravotního pojištění oproti současnému stavu o **4.519 Kč** stejně jako ve variantě 2.

Při využití rozdělení poloviny příjmů na spolupracující osobu se současným použitím paušálních výdajů u spolupracující osoby dochází ke zvýšení plateb spolupracující osoby oproti současnému stavu o **30.782 Kč**, což je o polovinu méně než při klasickém využití institutu spolupracujících osob, kdy se rozděluje poplatník 50 % příjmů i výdajů na spolupracující osobu–manželku.

Celkové shrnutí

Přes velký nárůst plateb u spolupracující osoby–manželky při rozdělení pouze 50 % poplatníkových příjmů dochází při využití této verze statutu spolupracující osoby k výraznému snížení plateb poplatníka. Platby celé domácnosti oproti současnému stavu se sníží na sociálním pojištění o částku 24.767 Kč, na zdravotním pojištění o částku 6.933 Kč a na dani dojde k úspoře o částku 38.925 Kč. Všechny výše zmíněné úspory činí dohromady částku **70.625 Kč**.

Mezi výhody uplatňování institutu spolupracující osoby–manželky patří možnost převedení až poloviny příjmů na spolupracující osobu, díky čemuž se sníží základ daně poplatníka a zároveň při využití paušálních výdajů z 50 % přidělených příjmů u spolupracující osoby se sníží DZD dle § 7 ZDP oproti variantě 2, tím pádem se sníží i výsledná roční daňová povinnost jak poplatníka tak i spolupracující osoby. Se snížením základu daně poplatníka souvisí i fakt, že se sníží vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění, čímž dojde k ušetření i na straně plateb pojištění. Další výhodou je skutečnost, že se na spolupracující osobu nahlíží jako na OSVČ, i když nemusí vlastnit živnostenské oprávnění.

Hlavní nevýhodou je zvýšení administrativy u spolupracující osoby, která má povinnost, díky nahlížení na ni jako na OSVČ, podávat daňové přiznání, přehledy na Správu sociálního zabezpečení a příslušnou zdravotní pojišťovnu. Taktéž má povinnost hradit měsíční zálohy na pojistné, což zvedne platby jak u zdravotního, tak u sociálního pojištění oproti současnému stavu, kdy měla povinnost jako samoplátce platit pouze zdravotní pojištění v nižší měsíční záloze, než je stanovená pro OSVČ a na sociální pojištění měla dobrovolnou účast.

V případě spolupráce manželů Novákových za předpokladu převedení pouze 50 % příjmů a uplatnění 80 % paušálních výdajů u spolupracující osoby–manželky, dochází ke snížení plateb celé domácnosti a zároveň ke zvýšení administrativní náročnosti u spolupracující

osoby, což je důvodem, proč autorka práce nedoporučuje využít statut spolupracující osoby jako nástroje daňové optimalizace, jelikož při variantě 1 dochází k větší úspoře celkových plateb domácnosti než u této možnosti, a zároveň při první variantě zůstává administrativní zátěž pouze u poplatníka. Poplatník u první navrhované možnosti má povinnost vést pouze záznamy o příjmech pro účely finančního úřadu a na konci zdaňovacího období podávat daňové přiznání, přehled na zdravotní pojišťovnu a příslušnou ČSSZ. Jednoroční povinnosti u této poslední varianty spadají i na spolupracující osobu.

3.4 Komparace navrhovaných variant daňové optimalizace

Pan Novák v současné situaci využívá skutečných výdajů hlavně kvůli využití slevy na manželku dle § 35ba ZDP a daňového zvýhodnění na dvě děti dle § 35c ZDP. Díky tomu však nedostane nízký základ daně, protože ke svému podnikání nevynaloží dostatečné množství výdajů, tím pádem mu vzniká naopak vysoký základ daně. Proto je v první variantě daňové optimalizace využito převodového můstku na paušální výdaje, které činí o částku 315.360 Kč více než poplatníkovy skutečně vynaložené výdaje. Toto opatření sníží administrativní náročnost vedení evidence a zároveň nezabrání využití slevy na manželku dle § 35ba ZDP a daňového zvýhodnění na dvě děti dle § 35c ZDP, jelikož od 01.07.2017 byl zrušen § 35ca ZDP, který v předchozích letech zakazoval využití této slevy na dani a daňových zvýhodněních při uplatnění paušálních výdajů. V konečném důsledku první varianty dochází při přechodu z uplatňování skutečných výdajů na paušální výdaje, které jsou vyšší než skutečně vynaložené, ke snížení celkové daňové povinnosti poplatníka. Dokonce poplatníkovi tímto krokem vyjde daňový bonus i přes doplatek DPFO za rok 2017 skrz dodanění neuhrazených pohledávek a závazků z roku 2017.

Druhá varianta představuje využití statutu spolupracující osoby–manželky, kdy poplatník převede maximálně povolených 50 % svých příjmů a výdajů z podnikání na svoji manželku. Je využito skutečných výdajů. Rozdělením příjmů a výdajů dochází ke snížení daňové povinnosti poplatníka oproti skutečnému stavu. Daňová povinnost manželky však narůstá na hodnotu 24.225 Kč. Jelikož je manželka současně zaměstnána na DPP u firmy ZETKO s.r.o. s malým měsíčním výdělkem, vzniká ji povinnost z přerozdělených příjmů a výdajů, které tvoří DZD dle § 7 ZDP, platit, jakožto OSVČ na hlavní činnosti, zálohy

na sociální a zdravotní pojištění. Zároveň se ji tedy navýší výdaje na sociální a zdravotní pojištění oproti současnému stavu, jelikož jako samoplátce při současném stavu měla povinnost platit jen zdravotní pojištění a sociální pojištění měla dobrovolné. Poplatník musí stejně jako v současném stavu platit zálohy na sociální a zdravotní pojištění, avšak odvody poplatníkovi vychází v poměrně nižších částkách než při současném stavu. Celkové ušetření na zdravotním a sociálním pojištění u poplatníka při variantě 2 vychází na částku 50.099 Kč. V celkovém úhrnu dochází k navýšení plateb společně hospodařící domácnosti, protože platby klesly jen u poplatníka, za to manželce poplatníka jako spolupracující osoby se navýšila daň z příjmů, sociální i zdravotní pojištění. Navíc spolupracující osobě plyne ze spolupráce povinnost jako OSVČ podat daňové přiznání a přehledy na Správu sociálního zabezpečení a příslušnou zdravotní pojišťovnu. Výhodnější by pro rodinu Novákových mohla být varianta 3, kdy je využito jiného pojetí institutu spolupracujících osob, které spočívá v rozdělení pouze 50 % poplatnickových příjmů z podnikání na spolupracující osobu–manželku, která si z těchto příjmů uplatní ve svém daňovém přiznání paušální výdaje a zároveň poplatník zůstatek poloviny příjmů sníží o veškeré své skutečně vynaložené výdaje.

Třetí varianta tedy stejně jako varianta dvě využívá statutu spolupracující osoby–manželky, avšak za předpokladu rozdělení pouze maximálně možných 50 % příjmů z podnikání poplatníka a následně využití u spolupracující osoby ze získaných příjmů od poplatníka paušálních výdajů 80 % na základě živnostenského oprávnění, které má stejné jako poplatník. U poplatníka jsou využity skutečně vynaložené výdaje v plné výši. Díky rozdělení příjmů dochází ke snížení daňové povinnosti poplatníka, přičemž mu klesly i zálohy na sociální a zdravotní pojištění na minimální částky. Závislá činnost manželky poplatníka zůstává stejná. Manželka tedy zdaní příjmy dle § 6 ZDP a 50 % příjmů rozdělených od poplatníka snížených o 80 % paušální výdaje. Po zohlednění všech možných slev na dani a daňových zvýhodněních vychází daňová povinnost manželky nulová. Zdravotní a sociální pojištění hradí spolupracující osoba v minimálních částkách stanovených pro OSVČ. Při využití této varianty dochází k celkové úspoře společně hospodařící domácnosti, jelikož se rapidně sníží poplatnickovy platby na zdravotní a sociální pojištění. Přemění se poplatnickova daňová povinnost na daňový bonus a vše dostatečně pokryje doplatky spolupracující osoby i s dostatečným zbylým ušetřením. Pouze spolupracující osobě vzniká stejná podací a ohlašovací povinnost jako ve druhé

variantě, což je o jednu administrativně zatíženou osobu více než při první variantě, ve které zůstává administrativní břímě pouze na poplatníkovi.

V následujících tabulkách 40 a 41 je zobrazeno porovnání navrhovaných variant daňové optimalizace.

Tabulka č. 40: Komparace navrhovaných variant daňové optimalizace (Zdroj: Vlastní tvorba)

Varianta	Poplatník	Manželka	Manželka–PV	Celková úspora (-), navýšení plateb (+) oproti současnému stavu
	Náročnost evidence	Ostatní povinnosti		
1	Střední (evidence příjmů, dodanění předchozího roku)	–	–	– 107.722 Kč
2	Vyšší (evidence příjmů i výdajů)	Podání daňové přiznání a přehledů	–	+ 2.426 Kč
3	Vyšší (evidence příjmů i výdajů)	–	Podání daňové přiznání a přehledů	– 70.627 Kč

Manželka–PV = Varianta při rozdělení 50 % příjmů na spolupracující osobu–manželku od poplatníka a uplatnění u spolupracující osoby paušálních výdajů z přidělených příjmů

Tabulka č. 41: Porovnání navrhovaných variant daňové optimalizace – jednotlivé platby (Zdroj: Vlastní tvorba)

Varianta	Poplatník			Manželka			Manželka – paušálními výdaje		
	Daňový bonus	SP	ZP	Daň z příjmů	SP	ZP	Daň z příjmů	SP	ZP
1	+ 35.823 Kč	26.263 Kč	24.283 Kč	0 Kč	–	19.764 Kč	–	–	–
2	+ 1.428 Kč	38.646 Kč	24.283 Kč	- 24.225 Kč	38.646 Kč	24.283 Kč	–	–	–
3	+ 25.488 Kč	26.263 Kč	24.283 Kč	–	–	–	0 Kč	26.263 Kč	24.283 Kč

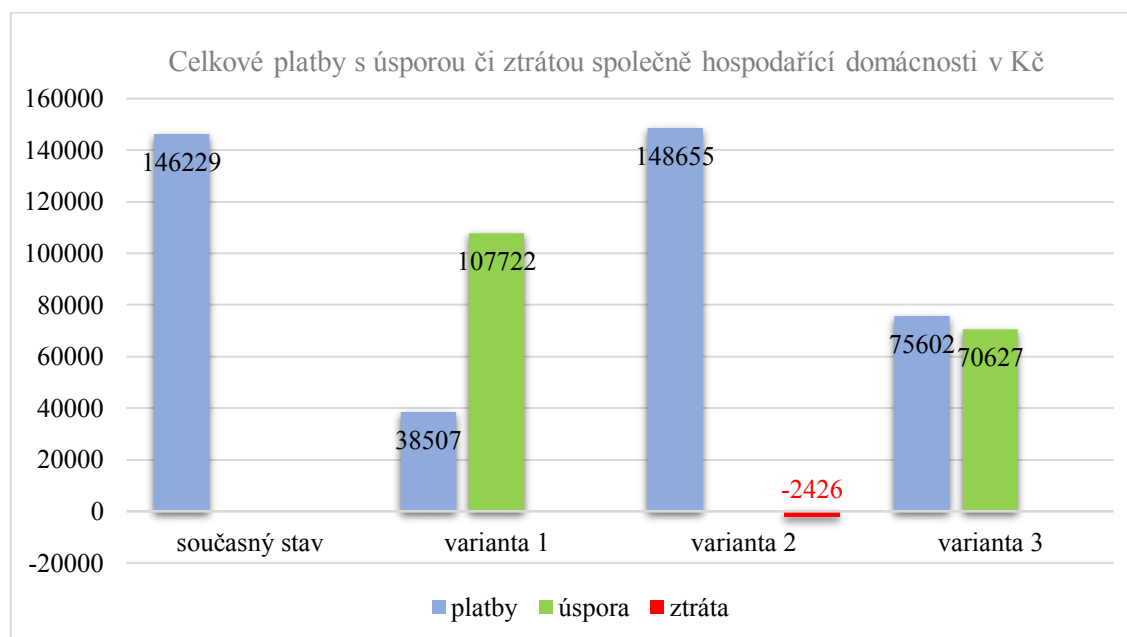
Ve dvou výše uvedených tabulkách č. 40 a 41 je celkově shrnuto srovnání navrhovaných variant daňové optimalizace s ohledem na odchylky od současného stavu. První tabulka č. 40 zachycuje náročnost evidence poplatníka u jednotlivých navrhovaných variant. Poplatník vyjma varianty 1 využívá skutečné výdaje, takže náročnost evidence ve variantách, ve kterých využívá skutečně vynaložených výdajů, je vyšší oproti první variantě. Ve variantě 2 využívá statutu spolupracujících osob, avšak přerozděluje na manželku své skutečné výdaje, tudíž nijak nesníží náročnost evidence. Ve variantě 1 využívá paušální výdaje, u kterých pan Novák eviduje jen své příjmy, ale u tohoto návrhu daňové optimalizace se náročnost evidence zvyšuje tím, že se poplatníkovi ukládá povinnost dodanit rok 2017 v dodatečném daňovém přiznání za rok 2017 k DPFO z důvodu přechodu z uplatňování skutečných výdajů na uplatňování paušálních výdajů, s čímž souvisí i povinnost podání oprávněného přehledu na Správu sociálního zabezpečení skrze úpravu vyměřovacího základu. Na zdravotní pojištění úprava ZD za rok 2017 nedopadá. Dále je v tabulce č. 40 věnována pozornost ostatním povinnostem spolupracující osoby–manželky ve dvou odlišných variantách využití statutu spolupracující osoby. Při rozdělení příjmů a výdajů z podnikání a nebo jen při rozdělení příjmů z podnikání na spolupracující osobu, je na tuto osobu nahlíženo jako na OSVČ. Ukládá se jí tím povinnost oznámit spolupráci příslušné zdravotní pojišťovně, příslušné ČSSZ a finančnímu úřadu. Z této povinnosti jí plyne tedy následná povinnost podání daňového přiznání a přehledů na příslušnou zdravotní pojišťovnu a ČSSZ. I přes všechny povinnosti spolupracující osoby, které má stejné s klasickou OSVČ, jí odpadá povinnost mít vlastní živnostenské oprávnění, tudíž ušetří výdaje vynaložené na získání živnostenského oprávnění.

V tabulce č. 41 jsou detailně zachyceny jednotlivé platby při různých navrhovaných variantách daňové optimalizace. Při využití paušálních výdajů je daňový bonus poplatníka nejvyšší, což je zapříčiněno zejména faktem, že paušální výdaje dosahují dvojnásobné výše než skutečné výdaje v současném stavu, tím pádem DZD dle § 7 ZDP je při využití paušálních výdajů téměř čtvrtinový oproti současné situaci. Tímto dochází ke snížení vyměřovacího základu pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění. Ve variantě 1 dochází k nejvyššímu ušetření plateb společně hospodařící domácnosti o částku 107.722 Kč. Platby zahrnují celkové pojistné i daňovou zátěž domácnosti.

Při rozdělení příjmů a výdajů na manželku poplatníka ve variantě 2 sice dochází ke snížení daňové povinnosti poplatníka oproti současnému stavu, avšak k nárůstu daňové povinnosti manželky. Zdravotní pojištění poplatníka je vypočteno z minimálního vyměřovacího základu a sociální pojištění je díky snížení DZD dle § 7 ZDP vypočteno z nižšího vyměřovacího základu než v současném stavu ale zároveň z vyššího než z minimálního vyměřovacího základu. Současně dochází u manželky k povinnosti platit zálohy na sociální a zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP. Při této variantě nedochází celkově k ušetření na platbách celé společně hospodařící domácnosti. Jedná se o navýšení plateb zahrnujících DPFO, sociální i zdravotní pojištění celé výdělečné části domácnosti o částku 2.426 Kč.

U rozdělení jen příjmů z podnikání poplatníka na spolupracující osobu–manželku dochází ke snížení daňové povinnosti poplatníka. Stále je pro něj podnikání hlavním zdrojem příjmů. Sociální a zdravotní pojištění je vypočteno z minimálních vyměřovacích základů. Daňová povinnost manželky vychází nulová po odečtení základní slevy na poplatníka, jelikož na ni byla přerozdělena polovina příjmů od poplatníka, ze kterých si uplatnila 80 % paušální výdaje. I přes fakt, že i v této variantě pro manželku platí povinnost hradit zálohy na sociální i zdravotní pojištění z příjmů dle § 7 ZDP, je ušetření plateb společně hospodařící domácnosti pětinasobné oproti variantě 2, kde bylo využito statutu spolupracujících osob dle základního pochopení. Ve variantě 3 domácnost ušetří v celkových platbách zahrnujících DPFO, sociální i zdravotní pojištění částku 70.627 Kč.

V následujícím grafu 1 je zobrazena komparace celkového hospodaření domácnosti ve vztahu k současnému stavu. Znázorněné platby zahrnují pojistnou i daňovou část plateb domácnosti.



Graf č. 1: Vyčíslení celkového hospodaření domácnosti s úsporou dle jednotlivých variant daňové optimalizace oproti současnému stavu (Zdroj: Vlastní tvorba)

Z výše uvedeného grafu vyplývá, že nejvýhodnější variantou pro společně hospodařící domácnost je varianta 1, kdy poplatník změní typ uplatňovaných výdajů ze skutečných na paušální výdaje a dodaní v dodatečném daňovém přiznání rok 2017. I přes tuto středně těžší administrativní náročnost se domácnosti tato varianta vyplatí, jelikož rozdíl v ušetření oproti navrhované variantě 3 je v dosti vysoké částce pro domácnost. Ve variantě 3 dochází taktéž k určitému ušetření, ale nedosahuje tak vysoké částky jako úspora v první variantě. Navíc se ve třetí variantě přenesou podací a ohlašovací povinnosti i na spolupracující osobu–manželku, kdežto u první variantě vše zůstává pouze na poplatníkovi. Nejméně výhodnou variantou je varianta v pořadí druhém, protože při ní dochází dokonce ke ztrátě peněžních prostředků na celkových platbách domácnosti.

ZÁVĚR

Bakalářská práce byla zaměřena na daňovou optimalizaci vybrané fyzické osoby s ohledem na celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti. U přímých daní lze optimalizovat zejména prostřednictvím nezdaniitelných částí ZD dle § 15 ZDP, odčitatelných položek od ZD dle § 34 ZDP a přímo slevami na dani. Výše zmíněné nástroje daňové optimalizace autorka bakalářské práce využívala a porovnávala daňovou povinnost v různých navrhovaných variantách u osoby mající příjmy dle § 6 až § 10 ZDP.

V teoretické části práce jsou obsaženy základní definice podnikání včetně možných forem podnikání. Dále se autorka práce zaměřila na sféru fyzických osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění včetně podmínek pro založení a provozování živností a jejich rozdělení. Na tuto část navazoval popis konstrukčních prvků daně s vymezením základních pojmů k pochopení dané problematiky a s následným uvedením algoritmu pro výpočet daňové povinnosti. Jako další nechybí vymezení povinností, které musí OSVČ ze zákona splnit. Navazuje popis dvou variant možné daňové optimalizace v návrhové části – využití statutu spolupracující osoby a využití převodového můstku z uplatňování skutečných výdajů na uplatňování paušálních výdajů. Uvedena je i kvantifikace ročního sociálního a zdravotního pojištění, které jsou povinni OSVČ hradit.

Analytická část závěrečné práce byla věnována vymezení atributů současného stavu modelového poplatníka mající příjmy dle § 6 až § 10 ZDP. Pozornost byla věnována zejména na shrnutí současného stavu poplatníka, při kterém byly detailně popsány jednotlivé příjmy poplatníka s vyčíslením jednotlivých DZD, díky čemuž byl určen celkový ZD. Následně byla vypočtena výsledná roční daňová povinnost poplatníka při současném stavu včetně výpočtu ročního sociálního a zdravotního pojištění. Dále zde bylo zachyceno celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti, ve které žije poplatník spolu se svojí manželkou a dvěma dětmi. Na závěr této části byly souhrnně zhodnoceny případné možnosti daňové optimalizace pro rodinu Novákových.

V návrhové části byly vypočteny tři varianty vlastních návrhů řešení pro optimalizaci daňové zátěže poplatníka s ohledem na celkovou daňovou zátěž poplatníkovy domácnosti. V prvním návrhu řešení byl využit pro výpočet ZD převodový můstek z uplatňování skutečných výdajů na uplatňování paušálních výdajů, které v případě pana

Nováka dosahují vyšší částky. Byla komplexně vypočtená daňová povinnost poplatníka za rok 2018 včetně dodanění nezaplacených pohledávek a dluhů roku předcházejícího před touto změnou v uplatňování výdajů. I přes následné využití paušálních výdajů k výpočtu ZD, byly uplatněny veškeré nezdánitelné části ZD, odčitatelné položky ZD, slevy na dani a daňová zvýhodnění stejně jako při současném stavu. V druhé ze třech navrhovaných variant řešení daňové optimalizace poplatník rozdělil 50 % svých příjmů a výdajů z podnikání na spolupracující osobu–manželku, přičemž bylo využito skutečných výdajů. V poslední navrhované variantě poplatník rozdělil pouze 50 % svých příjmů z podnikání na spolupracující osobu–manželku a zbylou polovinu příjmů snížil o celkové skutečně vynaložené výdaje. Manželka jako spolupracující osoba si z přidělených 50 % příjmů uplatnila paušální výdaje ve výšce 80 % na základě řemeslné činnosti v živnostenském oprávnění poplatníka. U každé varianty byly komplexně shrnuty daňové dopady a zhodnoceny výhody a nevýhody dané varianty. Na základě vypočtených výsledků a zhodnocení jednotlivých navrhovaných variant autorka práce doporučuje první ze tří variant, kdy poplatník využil převodového můstku pro změnu uplatňování ze skutečných výdajů na paušální výdaje. Zvolená varianta přináší nejvyšší úsporu v rámci celé domácnosti a zároveň daňová povinnost manželky zůstává nulová s minimálními platbami na zdravotní a sociální pojištění. Administrativní náročnost poplatníka se do budoucna sníží a nepřenesou se na další osobu v domácnosti.

Autorka práce vyplnila v rámci příloh formuláře pro sledovaného poplatníka. Pro nejvýhodnější variantu byla vyplněna daňová přiznání k DPFO, formuláře pro ČSSZ a zdravotní pojišťovnu. Jelikož první a zároveň nejvýhodnější varianta daňové optimalizace pojednává o přechodu z uplatňování skutečných výdajů na paušální výdaje s povinností dodanění předcházejícího roku před touto změnou, autorka práce vyplnila i dodatečné daňové přiznání k DPFO za rok 2017 poplatníka.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ, 2018. Pojištění OSVČ. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. © 2018 [cit. 2018-12-21]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/>

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK, 2018. *Daňová evidence podnikatelů 2018*. 15. vyd. Praha: Grada. ISBN 978–80–271–0869–5.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ, 2018. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. 3., akt. vyd. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978–80–7552–125–5.

HNÁTEK, Miloslav, 2018. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 2., roz. vyd. Praha: ESAP. ISBN 978-80-905899-6-4.

HORNUNGOVÁ, Jana, 2016. *Ekonomika podniku*. [přednáška]. Brno: VUT v Brně, 20.10.2016.

KLÁŠKA, Jindřich, 2018. *Aktuální problémy ve zdaňování příjmů fyzických osob ve zdaňovacím období roku 2018*. [přednáška]. Brno: SUDP v Brně, 06.02.2019.

KOLÁŘOVÁ, Monika, 2013. *Velká kniha pro podnikání*. 2., akt. vyd. Olomouc: Rubico. ISBN 978–80–7346–157–7.

LORENC, Miroslav, 2013. Závěrečné práce: metodika. *Lorenc.info* [online]. © 2007-2013 [cit. 2018-11-04]. Dostupné z: <http://lorenc.info/zaverecne-prace/metodika.htm>

MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY, 2018. Monitor státní pokladny: Druhový rozklikávací rozpočet pro příjmy. *Ministerstvo financí České republiky* [online]. © 2018 [cit. 2018-11-19]. Dostupné z: <https://monitor.statnipokladna.cz/2018/statni-rozpocet/#rozpocet-prijmy-druhovy>

MORINI, Matteo a Simone PELLEGRINO, 2018. Personal income tax reforms: A genetic algorithm approach: A genetic algorithm approach. *European Journal of Operational Research* [online]. Elsevier, 1 February, **264**(3). 994-1004 [cit. 2018-12-22].

<http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0377221716306142>

NEJvyšší SPRÁVNÍ SOUD ČESKÉ REPUBLIKY, 2015. 9 Afs 204/2014, Soudní rozhodnutí Nejvyššího správního soudu ČR. *Zákony.cz* [online]. © 2015 [cit. 2019-04-10]. Dostupné z: <http://www.zakony.cz/soudni-rozhodnuti/nejvyssi-spravni-soud/2015/701/judikat-nss-9-Afs-204-2014-http-1-1-302-found-cache-control-private-content-type-text-html-charsetutf-8-location-err404-h-GNSS2015400/?fbclid=IwAR2PTpqNtYPAhA1s9IUUm8--7n-ZD1QBlkens01alQhLjb7dOA-yQWCozEs>

PELC, Vladimír, 2018. *Daně z příjmů s komentářem*. 17., akt. vyd. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7554-144-4.

SCHNECK, Stefan, 2014. Why the self-employed are happier: Evidence from 25 European countries: Evidence from 25 European countries. *Journal of Business Research* [online]. Elsevier, June 2014, **67**(6). p. 1043-1048 [cit. 2018-12-22]. ISSN 0148-2963. Dostupné také z: <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0148296313002634>

SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, 2013. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích* [online]. 4., akt. a roz. vyd. Praha: Grada [cit. 2018-11-04]. ISBN 978-80-2474-644-9. Dostupné z: <https://books.google.cz/>

SRPOVÁ, Jitka a Václav ŘEHOŘ, 2010. *Základy podnikání: teoretické poznatky, příklady a zkušenosti českých podnikatelů* [online]. Praha: Grada [cit. 2018-11-04]. ISBN 978-80-247-3339-5. Dostupné z: <https://books.google.cz>

VANČUROVÁ, Alena, 2017. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7552-926-8.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ, 2018. *Daňový systém ČR 2018*. 14., akt. vyd. Praha: 1. VOX. ISBN 978-80-87480-63-2.

VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR, 2018. Plátcí pojistného na zdravotní pojištění. *Všeobecná zdravotní pojišťovna* [online]. © 2018 [cit. 2018-12-22]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika>

VYCHOPENĚ, Jiří a Ivan BRYCHTA, 2018. *Daň z příjmů 2018*. 14. vyd. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7598-019-9.

Zákon č. 280/2009 Sb., Daňový řád. In: *Daňový řád: Daňové poradenství; Finanční správa ČR; Mezinárodní spolupráce*. Ostrava: Sagit. Úplné znění, č. 1268. ISBN 978-80-7488-301-9.

Zákon č. 89/2012 Sb., Občanský zákoník. In: *Občanský zákoník: novelizované znění*. Ostrava: Sagit. Úplné znění, č. 1275. ISBN 978-80-7488-308-8.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. In: *Daně z příjmů: zákon o daních z příjmů : vyhlášky, pokyny a sdělení MF a GŘ : přehled smluv o zamezení dvojího zdanění ; Evidence tržeb : zákon o EET ve znění nálezu Ústavního soudu*. Ostrava: Sagit. Úplné znění, č.1239. ISBN 978-80-7488-272-2.

Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích). In: *Obchodní korporace: zákon o obchodních korporacích a další zákony*. Ostrava: Sagit. Úplné znění, č.1273. ISBN 978-80-7488-306-4.

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. In: *Účetnictví: obce, kraje, hl. město Praha, organizační složky státu*. Ostrava: Sagit. Úplné znění, č. 1176. ISBN 978-80-7488-208-1.

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání. In: *Živnostenské podnikání: předpisy regulující podnikání*. Ostrava: Sagit. Úplné znění, č. 1274. ISBN: 978-80-7488-307-1.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

OZ	Zákon č. 89/2012 Sb, občanský zákoník, ve znění p.p.
FO	Fyzická osoba/fyzické osoby
PO	Právnícká osoba/právnícké osoby
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
v.o.s.	Veřejná obchodní společnost
k.s.	Komanditní společnost
s.r.o.	Společnost s ručením omezením
a.s.	Akciová společnost
ŽZ	Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění p.p.
DPFO	Daň z příjmů fyzických osob
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění p.p.
ZD	Základ daně
DZD	Dílčí základ daně
Přehled	Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné činnosti a úhrnu záloh na pojistné / Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 poplatníka
DPP	Dohoda o provedení práce
NSS ČR	Nejvyšší správní soud České republiky
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek č. 1: Právní formy podnikání.....	14
Obrázek č. 2: Vymezení základu daně s výpočtem daňové povinnosti.....	29
Obrázek č. 3: Vyčíslení celkové částky k vrácení na DPFO za rok 2017 z důvodu dodanění roku 2017 kvůli změně uplatňovaných výdajů ve zdaňovacím období roku 2018	56
Obrázek č. 4: Znázornění vyúčtování záloh na DPFO	59
Obrázek č. 5: Zobrazení vyplnění DPFO spolupracující osoby–manželky při uplatnění paušálních výdajů z 50 % rozdělených příjmů od poplatníka	79

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Přehled typů živností	17
Tabulka č. 2: Přehled dosažení dílčích základů daně	25
Tabulka č. 3: Přehled výše a periodicity záloh na daň z příjmů FO	28
Tabulka č. 4: Limity rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby	30
Tabulka č. 5: Přehled maximálních hranic paušálních výdajů	31
Tabulka č. 6: Základní informace o poplatníkovi	35
Tabulka č. 7: Vyčíslení odvodů z příjmů dle § 6 ZDP	39
Tabulka č. 8: Výpočet DZD § 6 ZDP	40
Tabulka č. 9: Výpočet DZD § 7 ZDP	40
Tabulka č. 10: Výpočet DZD § 8 ZDP	40
Tabulka č. 11: Výpočet DZD § 9 ZDP	41
Tabulka č. 12: Výpočet DZD § 10 ZDP	42
Tabulka č. 13: Přehled daňových ztrát z minulých zdaňovacích období.....	42
Tabulka č. 14: Výpočet současné daňové povinnosti poplatníka	44
Tabulka 15: Výpočet sociálního pojištění z příjmů dle § 7 ZDP.....	46
Tabulka č. 16: Výpočet zdravotního pojištění z příjmů dle § 7 ZDP	47
Tabulka č. 17: Výpočet roční daňové povinnosti manželky.....	48
Tabulka č. 18: Výběr vhodné formy uplatnění výdajů	51
Tabulka č. 19: Výpočet DZD dle § 7 ZDP poplatníka při využití paušálních výdajů se zohledněním dodanění roku 2017	55
Tabulka č. 20: Vyčíslení podkladů pro dodatečné daňové přiznání za rok 2017	55
Tabulka č. 21: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka	58
Tabulka č. 22: Výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při uplatnění paušálních výdajů	59
Tabulka č. 23: Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při uplatnění paušálních výdajů.....	60
Tabulka č. 24: Výpočet DZD dle § 7 ZDP poplatníka při rozdělení příjmů a výdajů v poměru 50 % na spolupracující osobu-manželku	63
Tabulka č. 25: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka	65

Tabulka č. 26: Výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu–manželku	66
Tabulka č. 27: Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu–manželku	67
Tabulka č. 28: Výpočet DZD dle § 7 ZDP manželky při rozdělení příjmů a výdajů v poměru 50 % od poplatníka na spolupracující osobu–manželku	68
Tabulka č. 29: Výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky při rozdělení 50 % příjmů a výdajů od poplatníka	68
Tabulka č. 30: Výpočet sociálního pojištění z příjmů spolupracující osoby– manželky dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů a výdajů od poplatníka	69
Tabulka č. 31: Výpočet zdravotního pojištění z příjmů spolupracující osoby–manželky dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů a výdajů od poplatníka	70
Tabulka č. 32: Výpočet DZD dle § 7 ZDP poplatníka při rozdělení pouze příjmů na spolupracující osobu-manželku a uplatnění skutečných výdajů	74
Tabulka č. 33: Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka při rozdělení příjmů na spolupracující osobu-manželku a uplatnění skutečných výdajů	75
Tabulka č. 34: Výpočet sociálního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů na spolupracující osobu-manželku a uplatnění skutečných výdajů	76
Tabulka č. 35: Výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmů dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů na spolupracující osobu-manželku a uplatnění skutečných výdajů	77
Tabulka č. 36: Výpočet DZD dle § 7 ZDP spolupracující osoby–manželky při rozdělení 50 % příjmů od poplatníka a uplatnění paušálních výdajů	78
Tabulka č. 37: Výpočet roční daňové povinnosti spolupracující osoby–manželky při rozdělení 50 % příjmů od poplatníka a uplatnění paušálních výdajů	78
Tabulka č. 38: Výpočet sociálního pojištění z příjmů spolupracující osoby–manželky dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů od poplatníka a uplatnění paušálních výdajů	80
Tabulka č. 39: Výpočet zdravotního pojištění z příjmů spolupracující osoby–manželky dle § 7 ZDP při rozdělení 50 % příjmů od poplatníka a uplatnění paušálních výdajů ...	81
Tabulka č. 40: Komparace navrhovaných variant daňové optimalizace	87
Tabulka č. 41: Porovnání navrhovaných variant daňové optimalizace – jednotlivé platby	88

SEZNAM GRAFŮ

Graf č. 1: Vyčíslení celkového hospodaření domácnosti s úsporou dle jednotlivých variant daňové optimalizace oproti současnému stavu	91
--	----

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Dodatečné daňové přiznání poplatníka za rok 2017 z důvodu přechodu uplatňování typu výdajů

Příloha č. 2: Daňové přiznání poplatníka za rok 2018 při využití paušálních výdajů

Příloha č. 3: Potvrzení o zdanitelných příjmech poplatníka

Příloha č. 4: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 poplatníka

Příloha č. 5: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné poplatníka

Příloha č. 1: Dodatečné daňové přiznání poplatníka za rok 2017

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro
Brno-venkov

01 Daňové identifikační číslo
C Z 6 9 0 3 1 8 4 2 4 2

02 Rodné číslo
6 9 0 3 1 8 / 4 2 4 2

03 DAP¹⁾
řádné ☐ opravné ☐ dodatečné ☒ **XXX**

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne **0 7 0 1 2 0 1 9**

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾
☐

Datum

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty¹⁾
ano ☐ ne ☒ **XXX**

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾
ano ☐ ne ☒ **XXX**

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
za zdaňovací období (kalendářní rok) **2017** nebo jeho část²⁾ od **01.01.2017** do **31.12.2017**
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novák		07 Rodné příjmení		08 Jméno(-a) Jan
09 Titul		10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu	

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec ZBRASLAV		13 Ulice / část obce Malinovského		14 Číslo popisné/orientační 389
15 PSČ 66484	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje
Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec		24 Ulice / část obce		25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail		

29 Kód státu – vyplni jen daňový nerezident ☐ 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami¹⁾ ano ☐ ne ☒ **XXX**

25 5405 MFin 5405 vzor č. 24

1

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	346 500	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	67 200	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	413 700	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	413 700	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	413 700	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	413 700	

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)				
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	11 000		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)				
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		11 000		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		402 700		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé sta Kč dolů		402 700		
57 Daň podle § 16 zákona		60 405		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	60 405,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	60 405	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + 69b)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	35 565

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4		5			
1	Nováková Andrea	9559180011	12					
2	Novák Petr	0002208483			12			
3								
4								
	Celkem		12		12			
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		32 808					
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		32 808					
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		2 757					
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		0					
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		0					

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň	-1 293
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74)	2 757
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	4 050
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	0
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	0

7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85	Na zbývajících zálohách zaplacený poplatník celkem	
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacen více	2 757

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	1
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	5

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě¹⁾:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracována a podána osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u č.

kód banky specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2017 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 24 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 6 9 0 3 1 8 / 4 2 4 2

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlování se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾	XXXX	Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	
-------------------------------------	------	-------------------------------	--	---	--

Uplatňuji nižší limit u výdajů stanovených procentem z příjmů

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	620 300	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	300 800	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	319 500	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	55 000	
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	28 000	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	346 500	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	346 500	

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

POKRÝVAČSKÉ PRÁCE				
-------------------	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

01.01.2010

12

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	0	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)	12 300	28 720
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	23 856	42 791
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	36 460	0
6. Ostatní majetek*)	33 000	33 000
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	1 245	0
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy

0

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	Dodanění neuhrazených pohledávek	55 000
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	Dodanění neuhrazených dluhů	28 000
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společnosti ²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ

%

¹⁾ Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 6 9 0 3 1 8 / 4 2 4 2

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2017 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 24 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřípustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾	XXX	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ²⁾	
--	-----	--	--

Uplatňuji nižší limit u výdajů stanovených procentem z příjmů

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	96 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	28 800	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	67 200	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	67 200	

Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	
---------------------------------------	--	-------------------------------------	--

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1		2	3	4	5
1					
2					
3					
4					
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů					

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona		
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)		

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

Ostatní příloha
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
od 01.01.2017 do 31.12.2017

Daňový subjekt	Jan Novák
IČ / RČ / DIČ	6903184242 / CZ6903184242
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Malinovského 389, 66484 ZBRASLAV

Bližší specifikace důvodů pro podání dodatečného daňového přiznání

Přechod z uplatňování skutečných výdajů na paušální výdaje - dodanění
pohledávek a závazků za rok 2017

Příloha č. 2: Daňové přiznání poplatníka za rok 2018 při využití paušálních výdajů

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro
Brno-venkov

01 Daňové identifikační číslo
C Z 6 9 0 3 1 8 4 2 4 2

02 Rodné číslo
6 9 0 3 1 8 / 4 2 4 2

03 DAP¹⁾
 řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP²⁾

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodložené lhůty³⁾
 ano ne

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁴⁾
 ano ne

Vytištěno aplikací EPO

Otisk podacího razítka finančního úřadu

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů fyzických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období (kalendářní rok) **2018** nebo jeho část²⁾ od **01.01.2018** do **31.12.2018**
 dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Novák	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) Jan
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec ZBRASLAV	13 Ulice / část obce Malinovského	14 Číslo popisné/orientační 389
15 PSČ 66484	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje
 Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval
 Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační	
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail	

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami⁵⁾ ano ne

25 5405 MFin 5405 vzor č. 25

2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	52 900	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	12 512	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	65 412	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	65 412	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	65 412	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	159 040	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	10 000	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	67 200	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	33 000	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	269 240	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	269 240	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	334 652	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	52 900	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a	21 400	
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	313 252	

3. ODDÍL – Nezdaniitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		3 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	12 000		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		9 000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		24 000		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		289 252		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		289 200		
57 Daň podle § 16 zákona		43 380		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	43 380,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	43 380	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Nováková Jitka	Rodné číslo	7353139170
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12	24 840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteř je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)		49 680	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		0	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5				
1	Nováková Andrea	9559180011	12					
2	Novák Petr	0002208483			12			
3								
4								
	Celkem		12		12			

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	34 608	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	0	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	0	
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	34 608	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	34 608	

6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	1 215	
85 Na zbývajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zapláceno více	-35 823	

PŘÍLOHY DAP:

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	8

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPISEM**

Údaje o podepisující osobě¹⁾:Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk
razítkaVlastnoruční podpis
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.²⁾ Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.³⁾ Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 35 823 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu:

nebo vraťte na účet vedený u Equa Bank a.s. č. 192030421

kód banky 6100 specifický symbol

Vlastník účtu měna, ve které je účet veden

V dne Podpis daňového subjektu (podepisující osoby³⁾)

PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

6 9 0 3 1 8 / 4 2 4 2

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci ¹⁾		Vedu účetnictví ¹⁾		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů ¹⁾	XXXX
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	795 200	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	636 160	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	159 040	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	159 040	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	159 040	

2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)**A. Údaje o obratu a odpisech**

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

B. Druh činnosti²⁾

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

POKRYVAČSKÉ PRÁCE	80	795 200	636 160	
-------------------	----	---------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		795 200	636 160	

C. Údaje o samostatné činnosti

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

01.01.2010				12
------------	--	--	--	----

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

*) označené údaje jsou nepovinné

E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona ²⁾

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvýšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

F. Údaje o společnících společnosti ²⁾

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

G. Údaje o spolupracující osobě ²⁾

Jste-li osoba, která rozděljuje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

H. Údaje o osobě, která rozděljuje příjmy a výdaje

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti ²⁾

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%
--	-----	---

¹⁾ Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem²⁾ Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 6 9 0 3 1 8 / 4 2 4 2

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %)¹⁾

XXX

Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů¹⁾

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	96 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	28 800	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	67 200	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	67 200	

Rezervy na začátku
zdaňovacího obdobíRezervy na konci
zdaňovacího období

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód ²⁾
1		2	3	4	5
1	C - prodej elektrického velkoplošného hoblíku	33 000	0	33 000	
2	C - prodej automobilu	80 000	100 000	-20 000	
3					
4					
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů		113 000	100 000	33 000	

Číslo rozhodnutí
katastrálního úřadu

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	113 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	80 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	33 000	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

Rodné číslo:

6 9 0 3 1 8 / 4 2 4 2

PŘÍLOHA

k Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2018 pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku

podle § 34 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Sloupec	Sloupec 1	Sloupec 2	Sloupec 3	Sloupec 4	Sloupec 5
Řádek	Zdaňovací období, ve kterém daňová ztráta vznikla	Celková výše daňové ztráty vyměřené (vzniklé) nebo přiznané za zdaňovací období uvedené ve sl. 1	Část daňové ztráty odečtené již v předcházejících zdaňovacích obdobích	Část daňové ztráty uplatněné v tomto zdaňovacím období	Část daňové ztráty, kterou lze odečíst v následujících zdaňovacích obdobích
1.	2016	13 000	0	13 000	0
2.	2017	8 400	0	8 400	0
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.	Celkem	X	X	21 400	0

Ostatní příloha
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část
od 01.01.2018 do 31.12.2018

Daňový subjekt	Jan Novák
IČ / RČ / DIČ	6903184242 / CZ6903184242
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Malinovského 389, 66484 ZBRASLAV

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů						
č.ř.	Úhrn příjmů ze závislé činnosti	Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 8 ZDP
1	52 900	12 512	1 215			

Příloha č. 3: Potvrzení o zdanitelných příjmech poplatníka

POTVRZENÍ

o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň z těchto příjmů a daňovém zvýhodnění¹⁾ podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za období 7-12 2018

Jméno a příjmení poplatníka Jan Novák Rodné číslo²⁾ 690318/4242

Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) Malinovského 389, Zbraslav PSČ 664 84

Poplatník ☒ učinil ☐ neučinil prohlášení⁴⁾ ☐ na zdaňovací období⁵⁾
☒ na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení)³⁾ 7-12/2018

1.	Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti	52 900																								
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2019 (§ 5 odst. 4 zákona)	52 900																								
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení) 7-12	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX																								
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacích obdobích 2005–2007	0																								
5.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacím období 2008–2017	0																								
6.	Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 12 zákona) ⁶⁾	10 512																								
7.	Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 ⁶⁾	0																								
8.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	63 412																								
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2	1 215																								
10.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 ⁷⁾	0																								
11.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 ⁸⁾	0																								
12.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)	1 215																								
13.	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů	0																								
14.	Solidární zvýšení daně u záloh (§ 38ha zákona) v měsících ¹³⁾	0																								
15.	Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona) ¹⁴⁾ ¹⁵⁾	0																								
16.	Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Jméno a příjmení</th> <th style="width: 15%;">Rodné číslo</th> <th style="width: 10%;">ZTP/P od–do</th> <th style="width: 15%;">Ve výši na jedno dítě od–do</th> <th style="width: 15%;">Ve výši na druhé dítě od–do</th> <th style="width: 15%;">Ve výši na třetí a další dítě od–do</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od–do	Ve výši na jedno dítě od–do	Ve výši na druhé dítě od–do	Ve výši na třetí a další dítě od–do																		
Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od–do	Ve výši na jedno dítě od–do	Ve výši na druhé dítě od–do	Ve výši na třetí a další dítě od–do																					
17.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Od–do</th> <th style="width: 70%;">Stupeň invalidity (ZTP/P)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Od–do	Stupeň invalidity (ZTP/P)																						
Od–do	Stupeň invalidity (ZTP/P)																									
18.	Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na dani (sleva na studenta) podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Od–do</th> <th style="width: 70%;">Škola</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Od–do	Škola																						
Od–do	Škola																									
19.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění <input type="checkbox"/> nebylo <input type="checkbox"/> bylo ³⁾ provedeno s tímto výsledkem ¹⁰⁾ Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši _____ Kč byl vrácen poplatníkovi dne _____ Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši _____ Kč byl vrácen poplatníkovi dne _____ z toho činí přeplatek na dani po slevě _____ Kč <input type="checkbox"/> z toho činí doplatek na daňovém bonusu ¹¹⁾ <input type="checkbox"/> přeplacená částka na daňovém bonusu ¹¹⁾ _____ Kč V rámci ročního zúčtování záloh byl základ daně snížen o částku ve výši _____ Kč podle § 15 odst. 5 zákona a částku ve výši _____ Kč podle § 15 odst. 6 zákona ¹³⁾																									
20.	Úhrn pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový rezident ČR ¹¹⁾																									

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne 12)

Jméno a adresa plátce daně

Daňové identifikační číslo plátce daně CZ 00001111

Vyhotořil Alžběta Skromná

Číslo telefonu

Dne 13.2.2019

Podpis plátce daně

25 5460 MFin 5460 - vzor č. 26 1

Příloha č. 4: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 poplatníka

Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů					 ČSSZ									
Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno OSSZ Brno - venkov			Variabilní symbol důchodového pojištění (DP) 72400012											
A. Základní identifikace														
1. Příjmení Novák	2. Jméno Jan	3. Titul 	4. Rodné číslo 6903184242	5. Datum narození 18.03.1969										
6. Ulice Malinovského	7. Číslo domu 389	8. Obec Zbraslav	9. PSČ 66484											
10. Stát Česká republika	11. ID datové schránky 													
B. Údaje o daňovém přiznání														
12. Povinnost podávat daňové přiznání ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>		13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>												
14. Platba daně stanovená paušální částkou ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>		15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne 												
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne 		17. Účtování v hospodářském roce ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>												
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)														
18. V roce 2018 jsem vykonával/a SVČ <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší </div>														
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1 - 12
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
D. Vedlejší SVČ - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až d) zákona č. 155/1995 Sb.														
Důvod výkonu vedlejší SVČ														
19. Zaměstnání <input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu <input type="checkbox"/>													
21. Nárok na rodičovský příspěvek <input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců <input type="checkbox"/>													
23. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby <input type="checkbox"/>	24. Nezaopatřenost dítěte (studium) <input type="checkbox"/>													
E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2018 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.														
25. Daňový základ	159 040,00 Kč		<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> hlavní <input checked="" type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/> </div> <div> Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/> </div> </div>											
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	12													
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	12													
28. Průměrný měsíční daňový základ	13 253,33 Kč													
29. Rozdělení daňového základu	Hlavní činnost 0,00 Kč	Vedlejší činnost 0,00 Kč												
30. Vypočtený vyměřovací základ	Hlavní činnost 79 520,00 Kč	Vedlejší činnost 0,00 Kč												
31. Dílčí vyměřovací základ	Hlavní činnost 0,00 Kč	Vedlejší činnost 0,00 Kč												
32. Minimální vyměřovací základ	89 940,00 Kč		Poznámka: řádky 29 a 31 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte pokyny)											
33. Určený vyměřovací základ	89 940,00 Kč													
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání														
35. Součet řádků 33 a 34	89 940,00 Kč													
36. Vyměřovací základ ze SVČ	89 940,00 Kč													
37. Pojistné na DP	26 263,00 Kč													
38. Úhrn zaplacených záloh na DP	26 268,00 Kč													
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 - 38)	- 5,00 Kč													
F. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2018														
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2018 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu														
ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>														



Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

6903184242



G. Způsob použití přelátku

Přelatek (část přelátku) ve výši

5,00 Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce

1/19 2/19 3/19 4/19 5/19 6/19 7/19 8/19 9/19 10/19 11/19 12/19 1/19-12/19

Přelatek (zbývající část přelátku) ve výši vyšší než 100 Kč

a) ☐ Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předčíslí účtu

Číslo účtu

Kód banky

Variabilní symbol

Specifický symbol

b) ☐ Pošlete poštovní poukázku na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení

Jméno

Titul

Ulice

Číslo domu

Obec

PSČ

Stát

H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2019

V roce 2019 budu vykonávat SVČ

☒ hlavní ☐ vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

☐ hlavní ☐ vedlejší

40. Měsíční vyměřovací základ

8 175,00 Kč

Kč

41. Měsíční záloha na DP

2 388,00 Kč

Kč

42. Měsíční pojistné na NP

0,00 Kč

Kč

I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení

Jméno

Titul

Datum narození

Rodné číslo

Ulice

Číslo domu

Obec

PSČ

Stát

J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů

Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů

Ano

Telefon

E-mail

K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2018, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění

19.03.2019

Počet příloh

Datum přijetí


Za OSSZ zpracoval/a

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ



Příloha č. 5: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné poplatníka

 VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY		Přehled OSVČ za rok 2018		Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR	
VZP - kód 111 Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné <small>(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)</small> <small>Formulář bude zpracováván elektronicky. Vypřijte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí polí označte křížkem.</small>		Typ přehledu řádný <input checked="" type="checkbox"/> opravný <input type="checkbox"/>			
1. Identifikace pojištěnce					
Příjmení Novák		Jméno Jan		Titul	
Ulice Malinovského		Číslo popisné / číslo orientační 389		Číslo pojištění (rodné číslo) 6903184242	
PSČ 664 84		Obec Zbraslav		Identifikační číslo osoby (IČO) 62344597	
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) 192030421/6100		Telefon	
E-mail					
2. Prohlášení pojištěnce					
<input type="checkbox"/> V roce 2018 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ Důvod: <input type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/> V roce 2018 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f) Důvod: <input type="checkbox"/>					
Pro Důvod podle písmena f) uveďte Rodné číslo 1. dítěte Rodné číslo 2. dítěte					
3. Přiznání k dani z příjmů					
Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne					
Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne					
4. Pojistné OSVČ					
5. Přeplatek (Doplatek)					
Řádek 1 Příjmy za rok 2018 795 200.00 Kč			Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2018 na účet VZP ČR 24 288 Kč		
Řádek 2 Výdaje za rok 2018 636 160.00 Kč			Řádek 43 Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 5 Kč		
Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2018 12					
Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR 12					
Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ 12					
Řádek 9 $14\,989,50 \text{ Kč} \times \text{Řádek 6}$ 179 874.00 Kč					
Řádek 12 $\text{Řádek 1} - \text{Řádek 2}$ 159 040.00 Kč					
Vyměřovací základ OSVČ za rok 2018: $0,50 \times \text{Řádek 12}$ (pro $< \text{Řádek 9}$, zapisuje se Řádek 9)					
Řádek 14 179 874.00 Kč					
Pojistné za rok 2018: $0,135 \times (\text{Řádek 14} \times \text{Řádek 5}) / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru)					
Řádek 16 24 283 Kč					
6. Nová výše zálohy (viz Poučení)					
$0,135 \times 0,5 \times \text{Řádek 12} / \text{Řádek 4}$ (zaokr. na Kč nahoru)					
Řádek 51 895 Kč					
Typ zálohy Nová výše zálohy					
<input checked="" type="checkbox"/> a) 2 208 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč 2 208 Kč					
7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce					
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.					
VZP 87.51/2018 Vyplněno dne 19.03.2019					
Podpis pojištěnce					